

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI)

2. Intrări

2.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se prevede în Regulamentul LCR. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.

2. Băncile trebuie să prezinte formularul completat în monedele menționate la pct.12 din Regulamentul LCR.

3. În conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 1, capitolul III din Regulamentul LCR, intrările de lichidități:

i. includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;

ii. se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul LCR.

4. Intrările din cadrul unui grup (cu excepția intrărilor provenind 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 aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).

5. În conformitate cu pct.99 din Regulamentul LCR, băncile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu capitolul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.

6. Intrările care urmează să fie primite în alte state în care există restricții privind transferurile sau care sunt denominate în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în alt stat sau de monedă.

7. Sumele de primit din titluri emise de banca propriu-zisă sau de o entitate legată de aceasta trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activului-suport în temeiul pct.96 subpunct 8) din Regulamentul LCR.

8. În conformitate cu pct.100 din Regulamentul LCR, băncile nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată.

9. În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, băncile pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR doar în cazul în care acestea sunt denominate în aceeași monedă.

10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul subsecțiunii 2 din secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul LCR. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu

plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Băncile care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entitățile diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.

11. În conformitate cu pct.3 subpunct 3) din Regulamentul LCR care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-un alt stat cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a statului respectiv, rate mai mici decât cele menționate la capitolul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a statului respectiv.

12. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul „ponderat” trebuie înțeles 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).

13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularele asociate 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.

14. În scopul formularului C 74.00 creditele promoționale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională.

2.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital

1. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. 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 privind intrările (C 74.00), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

2. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.

3. Băncile raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR. Atunci când garanția reală este de nivel 1, nivel 2A sau nivel 2B, dar nu se califică 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 de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare

activelor de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B [a se vedea pct.35 subpunct 2) lit.a)-c) și pct.31 subpunct 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. Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la subsecțiunea 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.

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

Băncile trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.

Băncile trebuie să raporteze intrările 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 intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} („alte intrări”), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un „activ lichid”, intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r260} („alte intrări”). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; r260} („alte intrări”).

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.

ARBORELE DECIZIONAL

A CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE

PENTRU ATRIBUIRII FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT

ÎN RAPORTUL C 74.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - INTRĂRI

2.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR

1. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Acesta face parte din instrucțiuni 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 arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.

2. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

2.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul LCR, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [pct.94 din Regulamentul LCR] — banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [pct.94 din Regulamentul LCR] — băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [pct.100 din Regulamentul LCR] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri [pct.61 din Regulamentul LCR] — băncile nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la capitolul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [pct.99 din Regulamentul LCR].	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3
		Nu	# 5
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează
		Nu	# 4
4	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp	Da	Nu se raportează
		Nu	Rândul 260, ID 1.1.12.
5	Intrări în cadrul unui grup	Da	# 6
		Nu	# 7

6	Intrări 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 aplica o rată de intrare mai ridicată [pct.109 din Regulamentul LCR].	Da	Rândul 250, ID 1.1.11.
		Nu	# 7
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpunctele 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]	Da	# 23
		Nu	# 8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile [pct.95 subpunct 1) lit.a)]	Da	Rândul 190, ID 1.1.5.
		Nu	# 9
9	Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [pct.95 subpunct 1) lit.b) din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 180, ID 1.1.4.
		Nu	# 10
10	Active care nu au o dată de expirare contractuală definită [pct.96 subpunct 9) din Regulamentul LCR]	Da	# 11
		Nu	# 12
11	Dobânzi și plăți minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile	Da	# 12
		Nu	Rândul 200, ID 1.1.6.
12	Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [pct.95 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 210, ID 1.1.7.
		Nu	# 13
13	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [pct.96 subpunct 7) din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 220, ID 1.1.8.
		Nu	# 14
14	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării [pct.97 din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 230, ID 1.1.9.
		Nu	# 15
15	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [pct.98 din Regulamentul LCR]	Da	Rândul 240, ID 1.1.10.
		Nu	# 17
17		Da	# 21

	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR]			Nu	# 18
18	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.95 din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.
				Nu	# 19
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR]			Da	# 20
				Nu	Rândul 260, ID 1.1.12.
20	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR]	# 20.1	Clienții retail	Da	Rândul 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nu	# 20.2
		# 20.2	Societăți nefinanciare	Da	Rândul 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nu	# 20.3
		# 20.3	Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nu	Rândul 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [pct.96 subpunct 4) din Regulamentul LCR]			Da	# 22
				Nu	# 23
22	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [pct.96 subpunct 4) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nu	Rândul 130, ID 1.1.2.1.2.
23	Sume de primit de la bănci centrale [pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1.
				Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.
24	Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [pct.96 subpunct 5) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 410, ID 1.3 (1)
				Nu	# 25
25				Da	# 26

	Garanții reale care se califică drept active lichide [pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR]		Nu	# 27	
26	Tranzacție de finanțare garantată [pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	# 26.1	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 360, ID 1.2.2.
				Nu	# 26.2
		# 26.2	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 290, ID 1.2.1.1.
				Nu	# 26.4
		# 26.4	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 310, ID 1.2.1.3.
				Nu	# 27.1
27	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR]	# 27.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 380, ID 1.2.3.1.
				Nu	# 27.2
		# 27.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 390, ID 1.2.3.2.
				Nu	Rândul 400, ID 1.2.3.3.

(¹) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.00

2.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 010-430 din formularul C 74.00 în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 („Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00”)	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2
2		Da	# 11

	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpunctele 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]			Nu	# 3
3	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]			Da	# 4
				Nu	# 6
4	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 5
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 7
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]			Da	# 9
				Nu	# 10
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]			Da	# 7
				Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	#7.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 010
		# 7.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 080
		# 7.3	Intrare	-	Coloana 140
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul LCR]			Da	# 9
				Nu	# 10
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul LCR]	# 9.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 020
		# 9.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 090
		# 9.3	Intrare	-	Coloana 150
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul apl-	# 10.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 030

	icabil intrărilor [pct.103 și 104 din Regulamentul LCR]	# 10.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 100
		# 10.3	Intrare	-	Coloana 160
11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale se califică drept active lichide			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]			Da	# 13
				Nu	# 15
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 14
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]			Da	# 16
				Nu	# 17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	# 16.1	Sume de primit	-	Coloana 010
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 040
		# 16.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 080
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 110
		# 16.5	Intrare	-	Coloana 140
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]			Da	# 18
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 020
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 050
		# 18.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 090

	Regulamentul LCR]	# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 120
		# 18.5	Intrare	-	Coloana 150
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-104 din Regulamentul LCR]	# 19.1	Sume de primit	-	Coloana 030
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 060
		# 19.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 100
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 130
		# 19.5	Intrare	-	Coloana 160

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C74.00

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Moneda:

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
010	1	TOTAL INTRĂRI				X	X
020	1.1	Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate				X	X
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				X	X
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail				X	X
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare				X	X
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public				X	X
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice				X	X
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari				X	X
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale				X	X
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				X	X

Continuare

			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X	X	X
020	1.1	Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate	X	X	X	X	X
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X	X	X
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	1,00			
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X	X	X
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail	X	0,50			
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare	X	0,50			
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	X	0,50			
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice	X	0,50			
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari	X	X	X	X	X
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X	X	X
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X			
020	1.1	Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate	X	X	X			
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	X	X			
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail	X	X	X			
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare	X	X	X			
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	X	X	X			
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice	X	X	X			
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari	X	X	X			
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X			
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X	X			

Continuare

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				X	X
140	1.1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale				X	X
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale				X	X
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari				X	X
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	X	X	X	X
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului				X	X
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile				X	X
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită				X	X
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide				X	X
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide				X	X
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării				X	X
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate				X	X

Continuare

			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	0,05			
140	1.1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X	X	X
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale	X	1,00			
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari	X	1,00			
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	1,00	X	X	X
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	X	1,00			
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile	X	1,00			
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită	X	0,20			
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide	X	1,00			
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide	X	1,00			
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării	X	1,00			
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate	X	1,00			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct. 30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X	X			
140	1.1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X			
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale	X	X	X			
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari	X	X	X			
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	X	X	X	X	X
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	X	X	X			
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile	X	X	X			
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită	X	X	X			
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide	X	X	X			
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide	X	X	X			
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării	X	X	X			
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate	X	X	X			

Continuare

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
250	1.1.11	intrări 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 aplica o rată de intrare mai ridicată				X	X
260	1.1.12	alte intrări				X	X
270	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital				X	X
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide					
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A					
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6					
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				X	X
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide				X	X
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă				X	X
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide				X	X

Continuare

			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
250	1.1.11	intrări 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 aplica o rată de intrare mai ridicată	X	X			
260	1.1.12	alte intrări	X	1,00			
270	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital	X	X	X	X	X
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide		X	X	X	X
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		1,00			
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,93	X	X	X
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A		0,85			
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	0,75	X	X	X
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	0,70	X	X	X
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	0,65	X	X	X
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6		0,50			
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X	X	X
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	X	0,50			
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	1,00			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct. 30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
250	1.1.11	intrări 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 aplica o rată de intrare mai ridicată	X	X	X			
260	1.1.12	alte intrări	X	X	X			
270	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital	X	X	X			
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide						
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A						
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X	X
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X	X
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6						
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X	X
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X			
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	X	X	X			
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	X	X			

Continuare

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide				X	X
410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X
420	1.4	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)	X	X	X	X	X
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
440	2	Intrări interdependente				X	X
450	3	Intrări în valută				X	X
460	4	Ieșiri în cadrul unui grup				X	X
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
480	4.2	Sume de primit de la clienți financiari				X	X
490	4.3	Tranzacții garantate					
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile				X	X
510	4.5	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup				X	X
520	4.6	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată				X	X

Continuare

			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide	X	1,00			
410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X
420	1.4	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)	X	X	X	X	X
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
440	2	Intrări interdependente	X	X	X	X	X
450	3	Intrări în valută	X	X			
460	4	Ieșiri în cadrul unui grup	X	X	X	X	X
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X			
480	4.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X			
490	4.3	Tranzacții garantate		X			
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile	X	X			
510	4.5	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup	X	X			
520	4.6	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată	X	X	X	X	X

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide	X	X	X			
410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X			
420	1.4	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)	X	X	X			
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X			
ELEMENTE MEMORANDUM								
440	2	Intrări interdependente	X	X	X	X	X	X
450	3	Intrări în valută	X	X	X			
460	4	Ieșiri în cadrul unui grup	X	X	X			
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
480	4.2	Sume de primit de la clienți financieri	X	X	X			
490	4.3	Tranzacții garantate						
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile	X	X	X			
510	4.5	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup	X	X	X			
520	4.6	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată	X	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Sumă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>
020	<p>Sumă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile trebuie să raporteze în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>
030	<p>Sumă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile trebuie să raporteze în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici.</p>

	<p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>
040	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>
050	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>
060	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței</p>

	<p>de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>
070	<p>Ponderea standard</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p>
080	<p>Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 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> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 080 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 140 și coloana 010.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p>
090	<p>Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 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</p>

	<p>aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 090 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 150 și coloana 020.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p>
100	<p>Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 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> <p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 100 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 160 și coloana 030.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p>
110	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al</p>

	<p>operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p>
120	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p>
130	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în</p>

	coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul excepției trebuie raportată în coloana 110.
140	<p>Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180}-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuatumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, în coloana 140 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 010 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00.</p> <p>— Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 110 din coloana 010. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 140; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>
150	<p>Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p>

	<p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p> <p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, în coloana 150 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 020 se raportează ca „obligatii de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00.</p> <p>— Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 120 din coloana 020. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 150; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>
160	<p>Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 030 cu ponderea relevantă din coloana 100.</p> <p>Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos:</p>

	<p>— Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 160. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p> <p>— În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 030, în coloana 160 se raportează „0”, iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 030 se raportează ca „obligații de finanțare contingente” în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00.</p> <p>— Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p> <p>Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 130 din coloana 030. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 160; dacă este negativ, se raportează „0”.</p>
--	---

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. TOTAL INTRĂRI</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 010 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital;</p> <p>— pentru coloana 140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în</p>	

	<p>care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile; iar</p> <p>— pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, astfel cum este menționată la pct.3 subpunct 4) și la pct.107 din Regulamentul LCR.</p>	
020	<p>1.1. Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate</p> <p>Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 020 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.</p>	
030	<p>1.1.1. sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Pct.96 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 030 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sumele de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	

040	<p>1.1.1.1. sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele care trebuie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale).</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	
050	<p>1.1.1.2. alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 050 din C 74.00:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. <p>Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1 și nu se raportează aici.</p> <p>Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	
060	<p>1.1.1.2.1. sume de primit de la clienți retail</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la clienți retail.</p>	
070	<p>1.1.1.2.2. sume de primit de la societăți nefinanciare</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la societăți nefinanciare.</p>	
080	<p>1.1.1.2.3. sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>	
090	<p>1.1.1.2.4. sume de primit de la alte entități juridice</p>	

	<p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus.</p>	
100	<p>1.1.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 100 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale).</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici sumele de primit în cursul următoarelor 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile.</p> <p>Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă.</p>	
110	<p>1.1.2.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 110 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu);</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
120	<p>1.1.2.1.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în</p>	

	conformitate subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.	
130	<p>1.1.2.1.2. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.</p>	
140	<p>1.1.2.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 140 din C 74.00: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
150	<p>1.1.2.2.1. sume de primit de la bănci centrale</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la bănci centrale.</p>	
160	<p>1.1.2.2.2. sume de primit de la clienți financiari</p> <p>Pct.95 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpunct 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
170	1.1.3. intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	blocat
180	1.1.4 sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	
	Pct.95 subpunct 1) lit.b) din Regulamentul LCR	

	Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu pct.95 subpunct 1) lit.b) din Regulamentul LCR.	
190	<p>1.1.5 sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Pct.95 subpunct 1) lit.a) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpunct 1) lit.a) din Regulamentul LCR.</p>	
200	<p>1.1.6 active care nu au o dată de expirare contractuală definită</p> <p>Pct.96 subpunct 9) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu pct.96 subpunct 9) din Regulamentul LCR. Intrările se iau în considerare doar în cazul în care dispozițiile contractului îi permit băncii să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la pct.95 din Regulamentul LCR pentru sumele de primit. Băncile nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în perioada de 30 de zile.</p>	
210	<p>1.1.7. sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Pct.95 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide, în conformitate cu pct.95 subpunct 2) din Regulamentul LCR. Poziția trebuie să includă sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar aferente instrumentelor de capital legate de indici principali și numerarul care urmează a fi primit din aceste instrumente vândute, dar încă nedecontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
220	<p>1.1.8. intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Pct.96 subpunct 7) din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, în conformitate cu pct.96 subpunct 7) din Regulamentul LCR, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide.</p>	

	Fără a se aduce atingere pct.109 din Regulamentul LCR, facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite de la alte entități decât băncile centrale nu trebuie luate în considerare..	
230	<p>1.1.9. intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării</p> <p>Pct.97 din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu pct.97 din Regulamentul LCR .</p> <p>Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
240	<p>1.1.10. intrările provenite din instrumente financiare derivate</p> <p>Pct.98 din Regulamentul LCR</p> <p>Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Băncile trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</p> <p>Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale care urmează a fi primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul capitolului II din Regulamentul LCR.</p> <p>Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral.</p> <p>Pentru raportarea în monede semnificative, fluxurile de tranzacții în monede străine trebuie separate pentru fiecare dintre aceste monede. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>	
250	<p>1.1.11. intrările 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 aplica o rată de intrare mai ridicată</p> <p>Pct.109 din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a acordat</p>	

	<p>permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.</p>	
260	<p>1.1.12. alte intrări</p> <p>Pct.95 din Regulamentul LCR</p> <p>Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.95 din Regulamentul LCR care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.</p>	
270	<p>1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Pct.96 subpunct 2), subpunct 3) și subpunct 6) din Regulamentul LCR se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 270 din C 74.00:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu); iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu). 	
280	<p>1.2.1. garanții reale care se califică drept active lichide</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 280 din C 74.00:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; — pentru fiecare dintre coloanele 040, 050 și 060, valoarea totală de piață a garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor de piață ale garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; — pentru fiecare dintre coloanele 110, 120 și 130, valoarea totală a garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul LCR din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, defalcate pe tipuri de garanții reale. 	

290	<p>1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>	
300	<p>1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
310	<p>1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanții reale de nivel 2A, toate tipurile.</p>	
320	<p>1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)</p>	blocat
330	<p>1.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate</p>	blocat
340	<p>1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)</p>	blocat
350	<p>1.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6.</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost incluse mai sus.</p>	
360	<p>1.2.2. garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Toate garanțiile reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu la rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.</p>	
370	<p>1.2.3. garanții reale care nu se califică drept active lichide</p> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 370 din C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar</p>	

	— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.	
380	<p>1.2.3.1. împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă</p> <p>Pct.96 subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Împrumuturile în marjă acordate în schimbul activelor nelichide, în cazul în care activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la pct.96 subpunct 3) din Regulamentul LCR.</p>	
390	<p>1.2.3.2. garanția reală este sub formă de titluri nelichide</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanția reală este sub formă de titluri nelichide.</p>	
400	<p>1.2.3.3. toate celelalte garanții reale nelichide</p> <p>Pct.96 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Garanția reală este o garanție reală nelichidă care nu a fost inclusă mai sus</p>	
410	<p>1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.00.</p>	
420	<p>1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)</p> <p>Pct.101 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate, raportate în {C 73.00; r1380, c060}, din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, băncile raportează „0”.</p>	
430	<p>1.5. (Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)</p> <p>Pct.3 subpunct 4) și pct.107 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, cum sunt cele menționate la pct.104 și 105 din Regulamentul LCR, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași bancă.</p>	

ELEMENTE MEMORANDUM

440	<p>2. Intrări interdependente</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ca element memorandum intrările interdependente care nu au fost incluse în calculul intrărilor, întrucât au fost compensate cu ieșiri. Toate intrările interdependente care nu au fost compensate cu ieșiri (excedent) trebuie incluse la rândul relevant din secțiunea 1.</p> <p>Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului ieșirilor, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.</p>
450	<p>3. Intrări în valută</p> <p>Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării în monedele care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile trebuie să raporteze partea intrărilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.10) 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.</p>
460	<p>4. Ieșirile în cadrul unui grup</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-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> <p>Băncile trebuie să raporteze la rândul 460 din C 74.:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din cadrul unui grup, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.</p>
470	<p>4.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-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>
480	<p>4.2. Sume de primit de la clienți financiari</p>

	<p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-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>
490	<p>4.3. Tranzacții garantate</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2 și valoarea garanțiilor reale în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR (coloanele 110-130), în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-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>
500	<p>4.4. Sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-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>
510	<p>4.5. Orice alte ieșiri în cadrul unui grup</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri din cadrul unui grup raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.12 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.11), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași instituții-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>
520	<p>4.6. Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.</p>