

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr.45
din 26 februarie 2020
(în vigoare din 01.10.2020)**

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1544 din 5 martie 2020
Ministru ___ Fadei NAGACEVSCHI

**Privind modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor
COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018**

În temeiul art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, și în scopul transunerii art. 1, lit (e); art. 15 alin.(1), lit. (a) și alin.(2); Anexei XXIV și Anexei XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„Prezenta Instrucțiune transpune art.1 lit.(a), (c) și (e); art.2 alin.(1); art.3 alin.(1) și alin.(2); art.4; art.5 lit.(a) pct.1, 2, 6, 9 și lit.(b) pct.2 lit.(a) și (b); art.13 alin.(1); art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2); formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a) – (d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1 – 3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120 – 126, 128 – 133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1 și pct.5.6.2, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1,

subpct.1, lit.(a) – (d), pct.1, subpct.2 și 6, Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 3, 6 și 7, pct.2, subpct.8 și 9, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 18 și 19 din Partea II din Anexa IX, pct.5 – 7, Partea II din Anexa IX; Anexa XXIV și Anexa XXV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate.”.

2) Capitolul I:

a) punctul 2 se completează cu subpunctul 4) cu următorul cuprins:

„4) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile pct.17-19.”;

b) se completează cu secțiunea 5 cu următorul cuprins:

„Secțiunea 5

Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate

17. Pentru a raporta informații cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile secțiunii 5 din capitolul I al Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, băncile transmit următoarele rapoarte prevăzute în anexa 12:

1) C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE;

2) C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

3) C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

4) C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

5) C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind acoperirea necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în formularele C72.00 – C76.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență lunară. Rapoartele privind acoperirea necesarului de lichiditate se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.

19. Informațiile prevăzute în anexa 12 reflectă situația băncii la data de referință și iau în considerare fluxurile de numerar ale băncii pentru următoarele 30 de zile din data de referință.”.

3) se completează cu anexa 12 cu următorul cuprins:

TITLUL I
PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII
CU PRIVIRE LA CERINȚA DE ACOPERIRE
A NECESARULUI DE LICHIDITATE

1. Formularele C 72.00-76.00 conțin informații în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, și anume numărător (rezerva de lichidități) și numitor (ieșirile nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile), astfel cum este definită în Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.44 din 26.02.2020 și se împart în:

- 1) Formularul C 72.00 conține informații privind activele;
- 2) Formularul C 73.00 conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile;
- 3) Formularul C 74.00 conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile;
- 4) Formularul C 75.00 conține informații cu privire la tranzacțiile care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile și în cadrul cărora se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare;
- 5) Formularul C 76.00 conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate.

TITLUL II
RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

CAPITOLUL I
ACTIVE LICHIDE

Secțiunea 1
Observații generale

2. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.44 din 26.02.2020) – în continuare Regulamentul LCR. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.

3. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în capitolul II din Regulamentul LCR.

4. Prin derogare de la pct. 3, băncile nu vor aplica restricțiile legate de monede definite la pct. 28-29, la pct.31 subpct.4) și la pct.35 subpct.2) din Regulamentul LCR atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la pct.15 din Regulamentul LCR. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.

5. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.

6. Atunci când fac referire la pct.30 din Regulamentul LCR, băncile raportează, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor prevăzute la pct.27 și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II.

7. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțării și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul „ponderare” în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR.

8. Băncile nu raportează de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1 sau între aceste secțiuni.

9. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.

Secțiunea 2 ***Observații specifice***

Subsecțiunea 1

Cerințe specifice privind OPC-urile

10. Pentru secțiunile 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2 și 1.2.2.13, băncile raportează proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la pct.40 din Regulamentul LCR.

Subsecțiunea 2

Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

11. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3-5, secțiunea 1 Capitolul II din Regulamentul LCR și care sunt în stocul băncii la data de referință trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72.00, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. De asemenea, în formularul C72.00 nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.

Formularul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C72.00

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Moneda:

			Cuquantum/valoarea de piață	Pondere standard	Pondere aplicabilă	Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR
Rând	ID	Element	010	020	030	040
010	1	ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE		X	X	
020	1.1	Active totale neajustate de nivel 1		X	X	
030	1.1.1	Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		X	X	
040	1.1.1.1	Monede și bancnote		1,00		
050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
070	1.1.1.4	Active de la administrații centrale		1,00		
080	1.1.1.5	Active de la administrații regionale / autorități locale	X	1,00	X	X
090	1.1.1.6	Active de la entități din sectorul public		1,00		
100	1.1.1.7	Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină		1,00		
110	1.1.1.8	Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a altui stat, creditor promoțional)	X	1,00	X	X
120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale		1,00		
130	1.1.1.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale		1,00		
140	1.1.1.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,95		
150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		

Continuare

160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X
190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,93	X	X
200	1.1.2.2	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,88	X	X
210	1.1.2.3	Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
220	1.2	Active totale neajustate de nivel 2		X		
230	1.2.1	Active totale neajustate de nivel 2A		X		
240	1.2.1.1	Active de la administrații regionale / autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea riscului 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Active de la bănci centrale, de la administrații centrale / regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (alte state, ponderea riscului 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	X	0,85	X	X
270	1.2.1.4	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,85	X	X
280	1.2.1.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		
300	1.2.1.7	Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
310	1.2.2	Active totale neajustate de nivel 2B		X		
320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,75	X	X
330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,75	X	X
340	1.2.2.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	X	0,70	X	X
350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,65	X	X

Continuare

360	1.2.2.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)	X	0,50	X	X
380	1.2.2.7	Acțiuni (indice pe acțiuni principal)		0,50		
390	1.2.2.8	Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	X	0,50	X	X
400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	X	1,00	X	X
410	1.2.2.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,70	X	X
420	1.2.2.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	X	0,65	X	X
430	1.2.2.12	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,60	X	X
440	1.2.2.13	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	X	0,75	X	X
460	1.2.2.15	Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)	X	0,75	X	X
470	1.2.2.16	Casa centrală: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM						
480	2	Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile		X	X	X
490	3	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X

Continuare

500	4	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X
510	5	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)	X	X	X	X
520	6	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)	X	X	X	X
530	7	Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor		X	X	X
540	8	Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor		X	X	X
570	11	Securizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie	X	X	X	X
580	12	Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă		X	X	X
590	13	Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă		X	X	X
600	14	Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)	X	X	X	X
610	15	Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Cuquantumul/valoarea de piață Băncile raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuquantumul activelor lichide definite în capitolul II din Regulamentul LCR. Cuquantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010: — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.27 din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II din același regulament. Atunci când se face referire la pct.27 din Regulamentul LCR, băncile iau în calcul fluxul net de lichidități, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Nu se ține cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.</p>
020	<p>Ponderea standard Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuquantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II din Regulamentul LCR. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.</p>
030	<p>Ponderea aplicabilă Băncile raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II 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. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.</p>
040	<p>Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR Băncile raportează în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la pct.30 din Regulamentul LCR. Este vorba de cuquantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE</p> <p>Capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuquantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010.</p> <p>Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide în c040.</p>	
020	<p>1.1. Active totale neajustate de nivel 1</p> <p>Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile raportează cuquantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide</p>	

	<p>de nivel 1 în c010.</p> <p>Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.</p>	
030	<p>1.1.1. Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1, atunci când acest lucru este prevăzut în mod expres în instrucțiuni în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 010 băncile raportează suma valorii de piață totale a activelor de nivel 1.</p> <p>În coloana 040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2, secțiunea 1 din capitolul II din Regulamentul LCR</p>	
040	<p>1.1.1.1. Monede și bancnote</p> <p>Pct.31 subpct.1) din Regulamentul LCR</p> <p>Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote/valută.</p>	
050	<p>1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase</p> <p>Pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul LCR</p> <p>Cuquantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de bancă la o bancă centrală menționată la pct.31 subpct.2) lit.b) și c) din Regulamentul LCR, cu condiția ca expunerile față de banca centrală respectivă să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p> <p>Cuquantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă și banca centrală relevantă, astfel cum se prevede la pct.31 subpct.2) lit.d).</p>	
060	<p>1.1.1.3. Active de la bănci centrale</p> <p>Pct.31 subpct.2) lit.a), diviziunea (i) și (ii), lit.b) și lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor țări cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p>	
070	<p>1.1.1.4. Active de la administrații centrale</p> <p>Pct.31 subpct.3) lit.a) și b) din Regulamentul LCR.</p>	

	Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a Republicii Moldova, a unui alt stat cu condiția ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).	
080	1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale	blocat
090	<p>1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public</p> <p>Pct.31 subpct.3) lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p> <p>Orice administrație centrală a unui alt stat trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală a unui alt stat menționat anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului respectiv, în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p>	
100	<p>1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină</p> <p>Pct.31 subpct.4) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018), cu condiția ca, în acest caz, banca să poată recunoaște activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este exprimat activul.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018), cu condiția că banca poate să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>	

110	1.1.1.8. Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a unui alt stat, creditor promoțional)	blocat
120	1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale Pct.31 subpct.5) din Regulamentul LCR Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la pct.46 și, respectiv, la pct.47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).	
130	1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale Pct.38 subpct.1) din Regulamentul LCR Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, de banca centrală a altor țări, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).	
140	1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.38 subpct.2) din Regulamentul LCR Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, banca centrală a altor țări.	
150	1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală Pct.43 subpct.2) din Regulamentul LCR Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la Banca Națională a Moldovei sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la pct.43 subpct.2) lit.a) - c) din Regulamentul LCR.	
160	1.1.1.13. Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
170	1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1 Pct.43 subpct.3) din Regulamentul LCR În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile raportează cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu pct.43 subpct.3) din Regulamentul LCR. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă	

	activelor de nivel 2A.	
180	1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
190	1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
200	1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
210	1.1.2.3. Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
220	<p>1.2. Active totale neajustate de nivel 2</p> <p>Subsecțiunile 2, 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 010.</p> <p>Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 040.</p>	
230	<p>1.2.1. Active totale neajustate de nivel 2A</p> <p>Subsecțiunile 2, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 010 băncile raportează suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
240	<p>1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Pct.33 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public din Republica Moldova, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p>	
250	<p>1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (alte state, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Pct.33 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-un alt stat, cu condiția ca acestora să li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p>	

260	1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	blocat
270	1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
280	1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1) Pct.33 subpct. 3) din Regulamentul LCR Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.33 subpct. 3) din Regulamentul LCR.	
290	1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A Pct.38 subpct. 3) din Regulamentul LCR Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.	
300	1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
310	1.2.2. Active totale neajustate de nivel 2B Subsecțiunile 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR. În coloana 040 băncile raportează suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR. În coloana 040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR.	
320	1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
330	1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
340	1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	blocat
350	1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
360	1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3) Pct.35 subpct. 1) din Regulamentul LCR Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 1) din Regulamentul LCR.	
370	1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active	blocat

	nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)	
380	<p>1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal)</p> <p>Pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR și care sunt denumite în moneda statului de origine al băncii.</p> <p>Băncile raportează, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct.2) din Regulamentul LCR și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în condiții de criză, în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>	
390	1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	blocat
400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	blocat
410	1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
420	1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	blocat
430	1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
440	<p>1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5)</p> <p>Pct.38 subpct. 4) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct 1) din Regulamentul LCR, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 2) din același regulament.</p>	
450	1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	blocat
460	1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)	blocat
470	1.2.2.16. Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat

ELEMENTE MEMORANDUM

480	2. Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din	
-----	--	--

	<p> motive legate de abordările alternative privind lichiditățile</p> <p>Pct.43 subpct.1) din Regulamentul LCR</p> <p>În cazul în care nu există suficiente active lichide într-o anumită monedă astfel încât băncile să îndeplinească LCR, banca poate acoperi deficitul de active lichide într-o anumită monedă neluând în considerare cerințele operaționale privind coerența între monede prevăzute la pct.28 și 29 din Regulamentul LCR.</p> <p>Activele suplimentare se raportează normal în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00, iar cuantumul total al activelor incluse ca urmare a acestei abordări alternative privind lichiditățile prin neaplicarea coerenței între monede trebuie specificat în acest rând.</p>	
490	3. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând activele care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
500	4. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1 care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
510	5. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)	blocat
520	6. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)	blocat
530	<p>7. Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor</p> <p>Pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește ieșirile nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR.</p>	
540	<p>8. Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor</p> <p>Pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește intrările nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR.</p>	
570	11. Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie	blocat
580	<p>12. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă</p> <p>Pct.28 și 29, pct.31 subpct. 3) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Banca raportează partea din activele care îndeplinesc cerințele de la pct.28 și 29, pct.31 subpct. 4) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR care nu poate fi recunoscută de bancă în conformitate cu dispozițiile prevăzute la punctele</p>	

	respective.	
590	<p>13. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă</p> <p>Subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 580 din motive legate de monedă.</p>	
600	14. Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)	blocat
610	15. Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)	blocat

CAPITOLUL II IEȘIRI

Secțiunea 1

Observații generale

12. Acesta este un formular sintetic care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul LCR. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.

13. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.

14. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.

15. În conformitate cu pct.49 din Regulamentul LCR, ieșirile de lichidități trebuie:

- 1) să includă categoriile menționate la pct.50 din Regulamentul LCR.
- 2) să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul LCR.

16. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „ponderare” se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza quantumul 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).

17. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de ieșire preferențiale (rate de ieșire mai scăzute)) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.

18. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR sau a cazului în care elementul este, de asemenea, un element memorandum. Raportarea elementelor memorandum nu afectează calcularea ieșirilor de lichidități.

19. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele:

1) se raportează numai elementele și fluxurile denumite în moneda respectivă;

2) în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;

3) atunci când Regulamentul LCR permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;

4) atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, banca efectuează o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și raportează elementul numai în moneda semnificativă respectivă.

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

21. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite „tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr. 112/2018) și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament.

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

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

Secțiunea 2

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

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

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

25. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din formularul C 73.00 (în continuare - arborele decizional) nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional 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 numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

ARBORELE DECIZIONAL
AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE
PENTRU ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT DIN SECȚIUNEA 1
A RAPORTULUI C 73.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

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

			relevante din ID 1.1.4.
		Nu	# 17
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage	Da	ID1.1.3.1.
		Nu	# 18
18	Depozit operațional în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III Regulamentul LCR	Da	# 22
		Nu	# 24
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	# 23
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	# 24
24	Alte depozite	Da	# 25
		Nu	# 26
25	Depozite constituite de clienți financiari	Da	ID 1.1.3.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3.
26	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	# 27
27	Datorie din swap-uri pe garanții reale	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3, dacă este cazul.
		Nu	# 28
28	Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR	Da	ID 1.1.4.5.
		Nu	ID1.1.7.3.
29	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR	Da	#30
		Nu	# 38
30	Facilitate de credit angajată	Da	# 32
		Nu	# 33
32	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1.
33	Facilitate de lichiditate angajată	Da	#35
		n/a	n/a
35	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Nu	# 37
37	Pentru societăți pentru investiții personale	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2.
38	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR	Da	# 39
		Nu	Nu se raportează
39	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului	Da	ID1.1.6.8.
		Nu	# 40

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C73.00

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Moneda:

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

Continuare

170	1.1.2.2.1	netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,25	X	X
180	1.1.2.2.2	tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	1,00	X	X
190	1.1.2.3	menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțari		X	X	0,25		
200	1.1.2.4	menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele	X	X	X	0,25	X	X
210	1.1.3	Depozite neoperaționale		X	X	X	X	
220	1.1.3.1	bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage		X	X	1,00		
230	1.1.3.2	depozite constituite de clienți finanțari		X	X	1,00		
240	1.1.3.3	depozite constituite de alți clienți		X	X	X	X	
250	1.1.3.3.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,20		
260	1.1.3.3.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,40		
270	1.1.4	Ieșiri suplimentare		X	X	X	X	
280	1.1.4.1	alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate		X	X	0,20		
290	1.1.4.2	garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate	X	X	X	0,10	X	X
300	1.1.4.3	ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă		X	X	1,00		
310	1.1.4.4	impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte		X	X	X	X	
320	1.1.4.4.1	abordarea retrospectivă bazată pe date istorice		X	X	1,00		
330	1.1.4.4.2	metoda avansată pentru ieșiri suplimentare	X	X	X	1,00	X	X
340	1.1.4.5	ieșiri rezultate din instrumente derivate		X	X	1,00		
350	1.1.4.6	poziții scurte		X	X	X	X	
360	1.1.4.6.1	acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție		X	X	0,00		
370	1.1.4.6.2	altele		X	X	1,00		
380	1.1.4.7	garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate		X	X	1,00		
390	1.1.4.8	garanții reale care trebuie furnizate		X	X	1,00		
400	1.1.4.9	garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide		X	X	1,00		
410	1.1.4.10	pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	X	X	X	X	X	X

Continuare

420	1.1.4.10.1	instrumente financiare structurate	X	X	X	1,00	X	X
430	1.1.4.10.2	facilități de finanțare	X	X	X	1,00	X	X
440	1.1.4.11	active luate cu împrumut fără garanții		X	X	1,00		
450	1.1.4.12	compensarea internă a pozițiilor clientului		X	X	0,50		
460	1.1.5	Facilități angajate		X	X	X	X	
470	1.1.5.1	facilități de credit		X	X	X	X	
480	1.1.5.1.1	pentru clienți retail		X	X	0,05		
490	1.1.5.1.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,10		
500	1.1.5.1.3	pentru bănci		X	X	X	X	
510	1.1.5.1.3.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
520	1.1.5.1.3.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X
530	1.1.5.1.3.3	altele		X	X	0,40		
540	1.1.5.1.4	pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile		X	X	0,40		
550	1.1.5.1.5	în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
560	1.1.5.1.6	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
570	1.1.5.1.7	pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
580	1.1.5.2	facilități de lichiditate		X	X	X	X	
590	1.1.5.2.1	pentru clienți retail		X	X	0,05		
600	1.1.5.2.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,30		
610	1.1.5.2.3	pentru societăți pentru investiții personale		X	X	0,40		
620	1.1.5.2.4	pentru vehicule special constituite în scopul securizării (SSPE)	X	X	X	X	X	X
630	1.1.5.2.4.1	pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X
640	1.1.5.2.4.2	altele	X	X	X	1,00	X	X
650	1.1.5.2.5	pentru bănci		X	X	X	X	
660	1.1.5.2.5.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
670	1.1.5.2.5.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	X	X	X	0,30	X	X
680	1.1.5.2.5.3	altele		X	X	0,40		
690	1.1.5.2.6	în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		

Continuare

700	1.1.5.2.7	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
710	1.1.5.2.8	pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
720	1.1.6	alte produse și servicii		X	X	X	X	
730	1.1.6.1	alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente		X	X	X		
740	1.1.6.2	credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale		X	X	X		
750	1.1.6.3	ipoteци care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate		X	X	X		
760	1.1.6.4	carduri de credit		X	X	X		
770	1.1.6.5	descoperit de cont		X	X	X		
780	1.1.6.6	ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale		X	X	X	X	
790	1.1.6.6.1	excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari		X	X	X	X	
800	1.1.6.6.1.1	excedentul de finanțare pentru clienții retail		X	X	X		
810	1.1.6.6.1.2	excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare		X	X	X		
820	1.1.6.6.1.3	excedentul de finanțare pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
830	1.1.6.6.1.4	excedentul de finanțare pentru alte entități juridice		X	X	X		
840	1.1.6.6.2	altele		X	X	X		
850	1.1.6.7	sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate		X	X	X		
860	1.1.6.8	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului		X	X	X		
870	1.1.6.9	altele		X	X	X		
880	1.1.7	Alte datorii		X	X	X	X	
890	1.1.7.1	datorii rezultate din cheltuieli de funcționare		X	X	0,00		
900	1.1.7.2	sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail		X	X	1,00		
910	1.1.7.3	altele		X	X	1,00		
920	1.2	Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital		X	X	X	X	
930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				X	X	
940	1.2.1.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
950	1.2.1.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,00	X	X
960	1.2.1.3	garanții reale de nivel 2A				0,00		

Continuare

970	1.2.1.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
980	1.2.1.5	obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,00	X	X
990	1.2.1.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state , nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
1000	1.2.1.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,00		
1010	1.2.1.8	garanții reale sub forma unor active nelichide			X	0,00		
1020	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				X	X	
1030	1.2.2.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
1040	1.2.2.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,07	X	X
1050	1.2.2.3	garanții reale de nivel 2A				0,15		
1060	1.2.2.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,25	X	X
1070	1.2.2.5	obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,30	X	X
1080	1.2.2.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,35	X	X
1090	1.2.2.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	garanții reale sub forma unor active nelichide		X	X	X	X	
1110	1.2.2.8.1	contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare			X	0,25		
1120	1.2.2.8.2	altă contraparte	X	X	X	1,00	X	X
1130	1.3	Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM								
1140	2	Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile		X	X	X	X	X
1150	3	Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor		X	X	X	X	X
1160	4	Depozite de retail care nu au fost evaluate		X	X	X	X	X
1170	5	Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente		X	X	X	X	X
	6	Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată	X	X	X	X	X	X
1180	6.1	furnizate de bănci		X	X	X		

Continuare

1190	6.2	furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1200	6.3	furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1210	6.4	furnizate de alți clienți		X	X	X		
	7	Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți	X	X	X	X	X	X
1220	7.1	furnizate de bănci		X	X	X		
1230	7.2	furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1240	7.3	furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1250	7.4	furnizate de alți clienți		X	X	X		
1260	8	Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari		X	X	X	X	X
1270	9	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate		X	X	X	X	X
1280	10	Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare		X	X	X	X	X
	11	Ieșiri în cadrul unui grup	X	X	X	X	X	X
1290	11.1	din care: către clienți financiari		X	X	X		
1300	11.2	din care: către clienți nefinanciari		X	X	X		
1310	11.3	din care: garantate				X		
1320	11.4	din care: facilități de credit fără tratament preferențial		X	X	X		
1330	11.5	din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial		X	X	X		
1340	11.6	din care: depozite operaționale		X	X	X		
1350	11.7	din care: depozite neoperaționale		X	X	X		
1360	11.8	din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail		X	X	X		
1370	12	Ieșiri în valută		X	X	X		
1380	13	Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile		X	X	X		
1390	14	Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale	X	X	X	X	X	

Modul de completare a raportului

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Instrucțiuni pentru anumite poziții

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

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. IEȘIRI</p> <p>Secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
020	<p>1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate</p> <p>Secțiunile 1 și 2 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu pct.48-secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.70 și 71 din Regulamentul LCR.</p>	
030	<p>1.1.1. Depozite retail</p> <p>Subsecțiunile 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p>	

	<p>Băncile raportează aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, băncile raportează, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul LCR pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, băncile raportează ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.</p>	
040	<p>1.1.1.1. depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile</p> <p>Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.</p>	
050	<p>1.1.1.2 depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari</p> <p>Pct.55-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct. 55-58 din Regulamentul LCR. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p>	
060	<p>1.1.1.2.1. Categoria 1</p> <p>Pct. 56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) sau două dintre criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 2)-4) din Regulamentul LCR, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă.</p> <p>Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 1) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	
070	<p>1.1.1.2.2. Categoria 2</p> <p>Pct.56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) din Regulamentul LCR și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.55 din Regulamentul LCR, fie cel puțin trei criterii de la punctul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă.</p>	

	<p>Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p> <p>Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 2) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	
080	<p>1.1.1.3. depozite stabile</p> <p>Subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul LCR, și în cazul în care:</p> <p>— aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul LCR, caz în care se raportează ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> <p>— aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60, caz în care se raportează în această categorie;</p>	
090	1.1.1.4. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări	blocat
100	<p>1.1.1.5. depozite din alte state în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri</p> <p>Pct.60 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuantumul depozitelor retail constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în statul respectiv.</p>	
110	<p>1.1.1.6. alte depozite retail</p> <p>Pct.54 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.</p>	
120	<p>1.1.2. Depozite operaționale</p> <p>Subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
130	1.1.2.1. menținute pentru a obține servicii de compensare, de	

	<p>custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu pct.62 subpct. 1) din Regulamentul LCR], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile [în conformitate cu pct.64].</p> <p>Băncile raportează separat, în conformitate cu pct.63 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	
140	<p>1.1.2.1.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.64 din Regulamentul LCR și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.</p>	
150	<p>1.1.2.1.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.65 din Regulamentul LCR și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.</p>	
160	<p>1.1.2.2. menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste</p>	blocat
170	<p>1.1.2.2.1. netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
180	<p>1.1.2.2.2. tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
190	<p>1.1.2.3. menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțari</p>	

	<p>Pct.62 subpct. 2), pct.64 și pct.66 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la pct.62 subpct. 2) Regulamentul LCR, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.66 din Regulamentul LCR.</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p>	
200	<p>1.1.2.4. menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele</p>	blocat
210	<p>1.1.3. Depozite neoperaționale</p> <p>Pct.65, pct. 67-68 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul LCR și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile raportează separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	
220	<p>1.1.3.1. bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage</p> <p>Pct.65 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
230	<p>1.1.3.2. depozite constituite de clienți financiari</p> <p>Pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile vor include aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
240	<p>1.1.3.3. depozite constituite de alți clienți</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p>	

	<p>Băncile raportează aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.67 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În această secțiune sunt incluse, de asemenea:</p> <p>— fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și</p> <p>— excedentul față de partea din depozite prevăzută la pct.66 din Regulamentul LCR.</p> <p>Aceste depozite vor fi raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE).</p>	
250	<p>1.1.3.3.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>	
260	<p>1.1.3.3.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>	
270	<p>1.1.4. Ieșiri suplimentare</p> <p>Subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.84 din Regulamentul LCR, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 5 sau subsecțiunii 7 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.78-83 din Regulamentul LCR.</p>	
280	<p>1.1.4.1. alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Pct.83 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât</p>	

	garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018) și pentru instrumentele financiare derivate de credit.	
290	1.1.4.2. garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate	blocat
300	1.1.4.3. ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă Pct.79 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat BNM în conformitate cu pct.79 din Regulamentul LCR. În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria bancă a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un quantum și la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.	
310	1.1.4.4. impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte Pct.80 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.	
320	1.1.4.4.1. abordarea retrospectivă bazată pe date istorice Pct.80 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.	
330	1.1.4.4.2. metoda avansată pentru ieșiri suplimentare	blocat
340	1.1.4.5. ieșiri rezultate din instrumente derivate Pct.81 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018), calculată în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR. Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, băncile raportează ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR+10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).	

350	<p>1.1.4.6. poziții scurte</p> <p>Pct.82 și pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Banca va adauga o ieșire suplimentară de 100 % corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile pentru a respecta cerința conform căreia banca trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncii. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	
360	<p>1.1.4.6.1. acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	
370	<p>1.1.4.6.2. altele</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor.</p>	
380	<p>1.1.4.7. garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate</p> <p>Pct.83 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține banca și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.</p>	
390	<p>1.1.4.8. garanții reale care trebuie furnizate</p> <p>Pct.83 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile.</p>	
400	<p>1.1.4.9. garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot</p>	

	<p>substitui unor active nelichide</p> <p>Pct.83 subpct. 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II care se pot substitui, fără acordul băncii, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II.</p>	
410	<p>1.1.4.10 pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată</p>	blocat
420	<p>1.1.4.10.1. instrumente financiare structurate</p>	blocat
430	<p>1.1.4.10.2. facilități de finanțare</p>	blocat
440	<p>1.1.4.11. active luate cu împrumut fără garanții</p> <p>Pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente într-o perioadă de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale.</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente într-o perioadă de 30 de zile atunci când banca nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.</p>	
450	<p>1.1.4.12. compensarea internă a pozițiilor clientului</p> <p>Pct.86 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca a finanțat activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.</p>	
460	<p>1.1.5. Facilități angajate</p> <p>Subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>De asemenea, băncile raportează aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p> <p>Suma maximă care poate fi retrasă va fi evaluată în conformitate cu pct.88 din Regulamentul LCR.</p>	
470	<p>1.1.5.1. facilități de credit</p> <p>Pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR.</p>	

480	<p>1.1.5.1.1. pentru clienți retail</p> <p>Pct.89 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct.6) din Regulamentul LCR.</p>	
490	<p>1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail</p> <p>Pct.90 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3) din Regulamentul LCR, nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p>	
500	<p>1.1.5.1.3. pentru bănci</p> <p>Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate furnizate băncilor.</p>	
510	<p>1.1.5.1.3.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p>	blocat
520	<p>1.1.5.1.3.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p>	blocat
530	<p>1.1.5.1.3.3. altele</p> <p>Pct.92 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.</p>	
540	<p>1.1.5.1.4. pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile</p> <p>Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât băncile.</p>	
550	<p>1.1.5.1.5. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Pct.75 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>	
560	<p>1.1.5.1.6. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
570	<p>1.1.5.1.7. pentru alți clienți financiari</p> <p>Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.	
580	<p>1.1.5.2. facilități de lichiditate</p> <p>Pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR.</p>	
590	<p>1.1.5.2.1. pentru clienți retail</p> <p>Pct.89 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR.</p>	
600	<p>1.1.5.2.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail</p> <p>Pct.91 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3), nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6).</p>	
610	<p>1.1.5.2.3. pentru societăți pentru investiții personale</p> <p>Pct.91 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.</p>	
620	1.1.5.2.4. pentru vehicule special constituite în scopul securizării („SSPE”)	blocat
630	1.1.5.2.4.1. pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	blocat
640	1.1.5.2.4.2. altele	blocat
650	<p>1.1.5.2.5. pentru bănci</p> <p>Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate băncilor.</p>	
660	1.1.5.2.5.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	blocat
670	1.1.5.2.5.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	blocat
680	<p>1.1.5.2.5.3. altele</p> <p>Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate</p>	

	mai sus.	
690	<p>1.1.5.2.6. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Pct.75 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate pct.75 din Regulamentul LCR.</p>	
700	<p>1.1.5.2.7. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
710	<p>1.1.5.2.8. pentru alți clienți financiari</p> <p>Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.</p>	
720	<p>1.1.6. alte produse și servicii</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici produsele și serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.77 din Regulamentul LCR.</p>	
730	<p>1.1.6.1. Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la pct.76 din Regulamentul LCR</p>	
740	<p>1.1.6.2. credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
750	<p>1.1.6.3. ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
760	<p>1.1.6.4. carduri de credit</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile raportează valoarea cardurilor de credit menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	
770	<p>1.1.6.5. descoperit de cont</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea descoperitului de cont menționat la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
780	<p>1.1.6.6. ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
790	<p>1.1.6.6.1. Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari</p> <p>Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
800	<p>1.1.6.6.1.1. excedentul de finanțare pentru clienții retail</p> <p>Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
810	<p>1.1.6.6.1.2. excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare</p> <p>Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
820	<p>1.1.6.6.1.3. excedentul de finanțare pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
830	<p>1.1.6.6.1.4. excedentul de finanțare pentru alte entități juridice</p> <p>Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
840	<p>1.1.6.6.2. altele</p> <p>Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau</p>	

	prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din regulamentul LCR care nu sunt acoperite de cele de mai sus.	
850	<p>1.1.6.7. sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate</p> <p>Subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
860	<p>1.1.6.8. produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului</p> <p>Băncile raportează valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
870	<p>1.1.6.9. altele</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
880	<p>1.1.7. Alte datorii</p> <p>Pct.69, pct.73, pct.74 și pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.69, pct.73, pct.74 și pct.93 din Regulamentul LCR.</p> <p>La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu pct.31 subpct. 2) lit.d).</p>	
890	<p>1.1.7.1. datorii rezultate din cheltuieli de funcționare</p> <p>Pct.69 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.69 din Regulamentul LCR.</p>	
900	<p>1.1.7.2. sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail</p> <p>Pct.73 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la pct.73 din Regulamentul LCR. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile.</p>	
910	<p>1.1.7.3. Altele</p> <p>Pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile, altele decât cele menționate la subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
920	1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din	

	<p>operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Pct.70 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018). Swap-urile pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00.</p>	
930	<p>1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală.</p>	
940	<p>1.2.1.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>	
950	<p>1.2.1.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
960	<p>1.2.1.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.</p>	
970	<p>1.2.1.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
980	<p>1.2.1.5. obligațiuni garantate de nivel 2B</p>	blocat
990	<p>1.2.1.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
1000	<p>1.2.1.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.	
1010	1.2.1.8. garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 5) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	
1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală.	
1030	1.2.2.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR. Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	
1040	1.2.2.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1050	1.2.2.3. garanții reale de nivel 2A Pct.70 subpct. 2) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.	
1060	1.2.2.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1070	1.2.2.5. obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat
1080	1.2.2.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat

1090	<p>1.2.2.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Pct.70 subpct. 4) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	
1100	<p>1.2.2.8. garanții reale sub forma unor active nelichide</p> <p>Pct.70 subpct. 5) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.</p>	
1110	<p>1.2.2.8.1. contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului $\leq 20\%$, o bancă multilaterală de dezvoltare</p> <p>Pct.70 subpct. 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare.</p>	
1120	1.2.2.8.2. altă contraparte	blocat
1130	<p>1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale</p> <p>În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din formularul C75.00 coloana 050.</p>	

ELEMENTE MEMORANDUM

1140	<p>2. Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile</p> <p>Pct.73 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).</p>
1150	3. Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor

	<p>Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la pct.59 subpct. 1) sau 2) (și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile, deponentul trebuie să plătească o penalitate).</p>
1160	<p>4. Depozite de retail care nu au fost evaluate</p> <p>Pct.55 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la pct.55 din Regulamentul LCR nu a fost efectuată sau nu este finalizată. Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.</p>
1170	<p>5. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente</p> <p>Băncile raportează soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p>
	<p>6. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Băncile raportează aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> — bănci; — clienți financiari, alții decât băncile; — administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1180	<p>6.1 furnizate de bănci</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.</p>
1190	<p>6.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.</p>
1200	<p>6.3. furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>
1210	<p>6.4. furnizate de alți clienți</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).</p>
	<p>7. Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți</p>

	<p>Băncile raportează aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> — bănci; — clienți financiari, alții decât băncile; — administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1220	<p>7.1 furnizate de bănci</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de bănci.</p>
1230	<p>7.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.</p>
1240	<p>7.3. furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>
1250	<p>7.4. furnizate de alți clienți</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).</p>
1260	<p>8. Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari</p> <p>Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile.</p> <p>Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.</p>
1270	<p>9. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018) și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>
1280	<p>10. Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare</p> <p>Băncile raportează, în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea băncii, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denominat într-o monedă diferită.</p>
	<p>11. Ieșiri în cadrul unui grup</p>

	<p>Băncile raportează aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>
1290	<p>11.1. din care: către clienți financiari</p> <p>Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1300	<p>11.2. din care: către clienți nefinanciari</p> <p>Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1310	<p>11.3. din care: garantate</p> <p>Băncile raportează valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1320	<p>11.4. din care: facilități de credit fără tratament preferențial</p> <p>Băncile raportează cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>
1330	<p>11.5. din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial</p> <p>Băncile raportează cuantumul maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>
1340	<p>11.6. din care: depozite operaționale</p> <p>Băncile raportează valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1350	<p>11.7. din care: depozite neoperaționale</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1360	<p>11.8. din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1370	<p>12. Ieșiri în valută</p> <p>Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile raportează partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență într-o perioadă de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A –</p>

	EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea B – EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).
1380	13. Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile Băncile raportează aici ieșirile de lichidități din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile.
1390	14. Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale Băncile raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în măsura în care banca are dreptul să retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză și condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate într-un acord între autoritatea competentă relevantă și banca centrală în conformitate cu pct.31 subpct. 2) lit.d) din Regulamentul LCR.

CAPITOLUL III INTRĂRI

Secțiunea 1

Observații generale

26. 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”.

27. Băncile vor prezenta formularul completat în monedele menționate la pct.12 din Regulamentul LCR.

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

1) 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;

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

29. 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare preferențiale (rate de intrare mai ridicate)) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).

30. 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.

31. Intrările care urmează să fie primite în alte state în care există restricții privind transferurile sau care sunt denumite 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.

32. 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 subpct. 8) din Regulamentul LCR.

- 33.** În conformitate cu pct.100 din Regulamentul LCR, băncile nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată.
- 34.** În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR, soldurile raportate vor include 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.
- 35.** 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 entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.
- 36.** În conformitate cu pct.3 subpct. 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.
- 37.** 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).
- 38.** 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.
- 39.** 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.

Secțiunea 2

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

- 40.** 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.
- 41.** 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.

42. 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 subpct. 2) lit.a)-c) și pct.31 subpct. 4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. 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.

Secțiunea 3

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

43. Băncile raportează 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 formularul C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.

44. Băncile raportează 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 formularul 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”).

45. 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.

Secțiunea 4

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

46. 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.

47. 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.

ARBORELE DECIZIONAL
AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE
PENTRU ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT
ÎN RAPORTUL C 74.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - INTRĂRI
Subsecțiunea 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 [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 iau 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	Da	Rândul 250, ID

	neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate [pct.109 din Regulamentul LCR].		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 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]	Da	# 23
		Nu	# 8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile [pct.95 subpct. 1) lit.a)]	Da	Rândul 190, ID 1.1.5.
		Nu	# 9
9	Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [pct.95 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 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	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR]	Da	# 21
		Nu	# 18
18	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării	Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.

	principalului [pct.95 din Regulamentul LCR]		Nu	# 19	
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 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 subpct. 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	Administrații centrale, 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 subpct. 4) din Regulamentul LCR]		Da	# 22	
			Nu	# 23	
22	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [pct.96 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 5) din Regulamentul LCR]		Da	Rândul 410, ID 1.3 (1)	
			Nu	# 25	
25	Garanții reale care se califică drept active lichide [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR]		Da	# 26	
			Nu	# 27	
26	Tranzacție de finanțare garantată [pct.96 subpct. 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 subpct. 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 se raportează, de asemenea, în formularul C 75.00

Subsecțiunea 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	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]	Da	# 11
		Nu	# 3
3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	Da	# 4
		Nu	# 6
4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor

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 aplicabil intrărilor [pct.103 și 104 din Regulamentul LCR]	# 10.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 030
		# 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	Pondere 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 Regulamentul LCR]	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 020
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 050
		# 18.3	Pondere aplicabilă	-	Coloana 090
		# 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	Pondere 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	Exceptată 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 administrații centrale, 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

			Pondere standard	Pondere aplicabilă			
				Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată 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 administrații centrale, 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	Exceptată 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 administrații centrale, 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	Exceptată 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	1.1.2.2	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 într-o perioadă 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

			Ponderea standard	Ponderea aplicabilă			
				Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată 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	1.1.2.2	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 într-o perioadă 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	Exceptată 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	1.1.2.2	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 într-o perioadă 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	Exceptată 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate				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

			Ponderea standard	Ponderea aplicabilă			
				Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	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	Exceptată 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	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	Exceptată 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	Intrări 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 într-o perioadă de 30 de zile				X	X
510	4.5	Orice alte intrări 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate				X	X

Continuare

			Ponderea standard	Ponderea aplicabilă			
				Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată 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	Intrări 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 într-o perioadă de 30 de zile	X	X			
510	4.5	Orice alte intrări 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	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	Exceptată 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	Intrări în cadrul unui grup	X	X	X			
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
480	4.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X	X			
490	4.3	Tranzacții garantate						
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile	X	X	X			
510	4.5	Orice alte intrări 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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	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 raportează în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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 raportează în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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 raportează în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării</p>

	<p>trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul excepției 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 raportează 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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 excepției se raportează 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 excepției 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 raportează 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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 excepției se raportează 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 excepției se raportează 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 raportează în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite 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 acordat o aprobare prealabilă</p>

	<p>pentru exceptarea 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 se raportează 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 - în coloana 040.</p>
070	<p>Pondereea 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>Pondereea 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 raportează 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 raportează 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>Pondereea 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 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 raportează în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care</p>

	<p>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 raportează 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 raportează 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 raportează 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 raportează în coloana 110 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 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p> <p>În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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</p>

	<p>garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează 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 - 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 raportează 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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 raportează 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 acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea 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>
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 raportează 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/cuquanturilor 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 raportează 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 raportează 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</p>

	<p>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 „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 raportează 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 raportează 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</p>

	<p>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 raportează 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 raportează la rândul 010 din formularul C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuatumurilor 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 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 subpct. 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 raportează la rândul 020 din formularul C 74.00:</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuatumurilor 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</p>	

	<p>centrale)</p> <p>Pct.96 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează la rândul 030 din formularul 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 (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), 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 aici.</p>	
040	<p>1.1.1.1. sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului</p> <p>Pct.96 subpct. 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 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează la rândul 050 din formularul 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), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar</p> <p>— pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca</p>	

	<p>sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți.</p> <p>Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 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 subpct. 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 subpct. 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 administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la administrații centrale, 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 subpct. 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 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează la rândul 100 din formularul 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 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>Băncile raportează 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 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează la rândul 110 din formularul 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 raportează 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 subpct. 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 este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.</p>	
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 subpct. 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 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează la rândul 140 din formularul 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</p>	

	<p>la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale.</p> <p>Băncile raportează aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
170	<p>1.1.3. intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale</p>	blocat
180	<p>1.1.4 sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului</p> <p>Pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul LCR.</p>	
190	<p>1.1.5 sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile</p> <p>Pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 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 subpct. 9) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu pct.96 subpct. 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 raportează 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 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 7) din Regulamentul LCR, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide.</p> <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.</p>	
230	<p>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</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. intrări 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 din contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018).</p> <p>Băncile vor calcula intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu reglementările BNM aferente 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. intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate</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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate 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 subpct. 2), subpct. 3) și subpct. 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 raportează la rândul 270 din formularul 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 raportează la rândul 280 din formularul 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 	

	<p>reale;</p> <p>— 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;</p> <p>— 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</p> <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 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.</p>	
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 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 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 subpct. 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 raportează la rândul 370 din formularul 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> <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.</p>	
380	<p>1.2.3.1. împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă</p> <p>Pct.96 subpct. 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 subpct. 3) din Regulamentul LCR.</p>	
390	<p>1.2.3.2. garanția reală este sub formă de titluri nelichide</p> <p>Pct.96 subpct. 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 subpct. 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 raportează 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 denominate în monede neconvertibile)</p> <p>Pct.101 din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile raportează în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate 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 denominate în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, băncile raportează „0”.	
430	<p>1.5. (Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)</p> <p>Pct.3 subpct. 4) și pct.107 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile care raportează pe bază consolidată reflectă 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 raportează 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 raportează 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 decurge din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență într-o perioadă de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>
460	<p>4. Intrări în cadrul unui grup</p> <p>Băncile raportează aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contraparta este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-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 raportează la rândul 460 din formularul C 74.00:</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>

	— 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.
470	<p>4.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)</p> <p>Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-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 raportează aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-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 raportează 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 banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-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 într-o perioadă de 30 de zile</p> <p>Băncile raportează aici toate sumele de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-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 intrări în cadrul unui grup</p> <p>Băncile raportează aici orice alte intrări 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 bancă-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-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 autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție</p>

	de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.
--	---

CAPITOLUL IV SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Secțiunea 1 Observații generale

- 48.** Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență într-o perioadă de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.
- 49.** Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile trebuie să genereze o ieșire corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.
- 50.** Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile trebuie să genereze o intrare corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor date cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut, cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se aplică o rată de intrare de 0 %.
- 51.** Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate se stabilește în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, iar pentru activele nelichide, valoarea de lichiditate este egală cu zero.
- 52.** Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți.
- 53.** În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite 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, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.
- 54.** Băncile raportează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.
- 55.** Fluxurile din instrumente derivate garantate preconizate în termen de 30 de zile trebuie raportate în acest formular în coloanele 090-120, dar nu în coloanele 010-080.

Secțiunea 2 Observații specifice

- 56.** 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. În ceea ce privește garanțiile reale date cu împrumut, este vorba de activele care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu capitolul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la subsecțiunile 4 și 5 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.

57. În cazul în care garanțiile reale îndeplinesc criteriile pentru nivelul 1, nivelul 2A sau nivelul 2B de la secțiunea 2 din capitolul II din Regulamentul LCR, dar nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II, inclusiv cu cerințele generale și operaționale definite la subsecțiunile 4 și 5 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR, acestea trebuie să fie raportate drept active nelichide. 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, 2A și 2B [a se vedea pct.35 subpct. 2) lit.a)-c) și pct.31 subpct. 4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.

58. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se aplică abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C75.00

C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Moneda:

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
010	1	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE						
020	1.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
040	1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
050	1.1.3	Active de nivel 2A						
060	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
070	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
080	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
090	1.1.7	Alte active de nivel 2B						
100	1.1.8	Active nelichide				X		
110	1.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
120	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
			070	080	090	100	110	120
010	1	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE						
020	1.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
040	1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
050	1.1.3	Active de nivel 2A						
060	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
070	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
080	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
090	1.1.7	Alte active de nivel 2B						
100	1.1.8	Active nelichide						X
110	1.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
120	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

Continuare

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
130	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
140	1.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
150	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
160	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
170	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
180	1.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
190	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
200	1.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
210	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
220	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
230	1.3.3	Active de nivel 2A						
240	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
250	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
260	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
270	1.3.7	Alte active de nivel 2B						
280	1.3.8	Active nelichide				X		
290	1.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
300	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
			070	080	090	100	110	120
130	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
140	1.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
150	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
160	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
170	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
180	1.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
190	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
200	1.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
210	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
220	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
230	1.3.3	Active de nivel 2A						
240	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
250	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
260	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
270	1.3.7	Alte active de nivel 2B						
280	1.3.8	Active nelichide						X
290	1.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
300	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

Continuare

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
310	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
320	1.4.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
330	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
340	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
350	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
360	1.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
370	1.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
380	1.5	Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
390	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
400	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
410	1.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
420	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
430	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
440	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
450	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
460	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
470	1.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
			070	080	090	100	110	120
310	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
320	1.4.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
330	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
340	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
350	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
360	1.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
370	1.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
380	1.5	Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
390	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
400	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
410	1.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
420	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
430	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
440	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
450	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
460	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
470	1.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X

Continuare

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
480	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
490	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
500	1.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
510	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
520	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
530	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
540	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
550	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
560	1.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
570	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
580	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
590	1.7.3	Active de nivel 2A						
600	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
610	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
620	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
630	1.7.7	Alte active de nivel 2B						
640	1.7.8	Active nelichide				X		
650	1.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:		X				
660	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X				

Continuare

Rând	ID	Element	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
			070	080	090	100	110	120
480	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
490	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
500	1.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
510	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
520	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
530	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
540	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
550	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
560	1.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
570	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
580	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
590	1.7.3	Active de nivel 2A						
600	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
610	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
620	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
630	1.7.7	Alte active de nivel 2B						
640	1.7.8	Active nelichide						X
650	1.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:				X		
660	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)				X		

Continuare

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
670	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
680	1.8.3	Active de nivel 2A		X				
690	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
700	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
710	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
720	1.8.7	Alte active de nivel 2B		X				
730	1.8.8	Active nelichide		X		X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM								
740	2	Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte		X		X	X	X
750	3	Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup		X		X		
760	4	Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale		X		X	X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
			070	080	090	100	110	120
670	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
680	1.8.3	Active de nivel 2A				X		
690	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
700	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
710	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
720	1.8.7	Alte active de nivel 2B				X		
730	1.8.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM								
740	2	Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	X	X	X	X	X	X
750	3	Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup			X	X	X	X
760	4	Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale	X	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>
020	<p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.</p>
030	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>
040	<p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.</p>
050	<p>Ieșiri</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 040 este mai mare decât cea din coloana 020 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 050 (ieșiri), cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se raportează zero ieșiri.</p>
060	<p>Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 060 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor.</p>
070	<p>Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p>

	Coloana 070 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor.
080	<p>Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor</p> <p>În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări.</p> <p>Coloana 080 trebuie utilizată atunci când tranzacția este exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor.</p>
090	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 090. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>
100	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 100. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.</p>
110	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 110. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].</p>
120	<p>Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut</p> <p>Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 120. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE</p> <p>Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe</p>	

	garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate.	
020	<p>1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:</p> <p>Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).</p>	
030	<p>1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)</p> <p>Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).</p>	
040	1.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
050	<p>1.1.3. Active de nivel 2A</p> <p>Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).</p>	
060	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
070	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
080	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
090	<p>1.1.7. Alte active de nivel 2B</p> <p>Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).</p>	
100	<p>1.1.8. Active nelichide</p> <p>Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).</p>	
110	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
120	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
130	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
140	1.2.3. Active de nivel 2A	blocat

150	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
160	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
170	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
180	1.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat
190	1.2.8. Active nelichide	blocat
200	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	
210	1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
220	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
230	1.3.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
240	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
250	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
260	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
270	1.3.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
280	1.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
290	1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
300	1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat

310	1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
320	1.4.3. Active de nivel 2A	blocat
330	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
340	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
350	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
360	1.4.7. Alte active de nivel 2B	blocat
370	1.4.8. Active nelichide	blocat
380	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
390	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
400	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
410	1.5.3. Active de nivel 2A	blocat
420	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
430	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
440	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
450	1.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat
460	1.5.8. Active nelichide	blocat
470	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
480	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
490	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
500	1.6.3. Active de nivel 2A	blocat
510	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat

520	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
530	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
540	1.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat
550	1.6.8. Active nelichide	blocat
560	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	
570	1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
580	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
590	1.7.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
600	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
610	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
620	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
630	1.7.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
640	1.7.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
650	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	
660	1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	

	Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
670	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
680	1.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
690	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
700	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
710	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
720	1.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
730	1.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	

ELEMENTE MEMORANDUM

740	2. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la rândurile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.
750	3. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la rândurile anterioare.
760	4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți bănci centrale, raportate la rândurile anterioare, pentru care s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.

CAPITOLUL V CALCULE

Secțiunea 1 Observații generale

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

Secțiunea 2

Observații specifice

60. Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; R130; C040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C76.00

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Moneda:

			Valoare / Procent
Rând	ID	Element	010
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
010	1	Rezerva de lichidități	
020	2	Ieșiri nete de lichidități	
030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calcularele numărătorului			
040	4	Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR): neajustată	
050	5	Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
090	9	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	X
110	11	Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
120	12	Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
130	13	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
140	14	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
150	15	„Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
160	16	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	
170	17	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
180	18	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
190	19	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A	
200	20	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A	
210	21	„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A	
220	22	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	
230	23	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
240	24	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
250	25	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B	
260	26	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B	
270	27	„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B	

Continuare

280	28	Valoarea excedentului de active lichide	
290	29	Rezerva de lichidități	
Calculule numitorului			
300	30	Total ieșiri	
310	31	Intrări exceptate integral	
320	32	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
330	33	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
340	34	Reducere pentru intrările exceptate integral	
350	35	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
360	36	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
370	37	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
380	38	Cerința pentru pilonul 2, astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor	

Modul de completare a raportului

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
CALCULE	

Numărător, numitor, raport

Secțiunea 3 din capitolul I din Regulamentul LCR

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

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

010	1. Rezerva de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; R290; C010}.
020	2. Ieșiri nete de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; R370; C010}.
030	3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la pct.7 din Regulamentul LCR. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei bănci și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile și se exprimă ca procent. Dacă {C 76.00; R020; C010} este zero (ceea ce reprezintă un raport ce tinde spre infinit), se raportează valoarea 999999.

Calcululele numărătorului

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

Formula de calcul al rezervei de lichidități

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

040	<p>4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR): neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; R030; C040}.</p>	
050	<p>5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.</p>	
060	<p>6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.</p>	
070	<p>7. Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.</p>	
080	<p>8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.</p>	
090	<p>9. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Aceasta este desemnată drept (a) în anexa nr.1 pct. 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.</p>	
100	<p>10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată</p>	blocat
110	<p>11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p>	blocat
120	<p>12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile</p>	blocat
130	<p>13. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
140	<p>14. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor</p>	blocat

	garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
150	15. „Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
160	16. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; R230; C040}.	
170	17. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
180	18. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
190	19. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A Aceasta este desemnată drept (b) în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
200	20. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A Aceasta este desemnată drept (b') în anexa nr.1 pct. 5 din Regulamentul LCR Se raportează b' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului) $= \text{MIN}(b, a \cdot 40/60), a$ unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.	
210	21. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A Se raportează diferența dintre b și b', astfel cum sunt menționate în anexa nr.1 pct. 5 din Regulamentul LCR	
220	22. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR : neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; R310; C040}.	
230	23. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea	

	oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
240	<p>24. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.</p>	
250	<p>25. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c) în anexa nr.1 pct. 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.</p>	
260	<p>26. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c') în anexa nr.1 pct. 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează c' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului)</p> $= \text{MIN}(c, (a + b')15/85, \text{MAX}((a 40/60 - b'), 0))$ <p>unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p>	
270	<p>27. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B</p> <p>Se raportează diferența dintre c și c', astfel cum sunt menționate în anexa nr.1 pct. 5 din Regulamentul LCR</p>	
280	<p>28. Valoarea excedentului de active lichide</p> <p>Anexa nr.1 pct. 4 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează „valoarea excedentului de active lichide”: această valoare este egală cu:</p> <p>(a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus</p> <p>(b) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus</p> <p>(c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B;</p> <p>minus valoarea cea mai mică dintre:</p> <p>(d) suma dintre (a), (b) și (c);</p> <p>(e) 100/60 înmulțit cu (a);</p>	

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

Calcululele numitorului

Anexa nr.2 din Regulamentul LCR

Formula calculării ieșirilor nete de lichidități

unde

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

TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*)

TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*)

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

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

cap of 90 % outflows)

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

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

300	<p>30. Total ieșiri</p> <p>TO = din formularul aferent ieșirilor</p> <p>Se raportează cifra din {C 73.00; R010; C060}.</p>
310	<p>31. Intrări exceptate integral</p> <p>FEI = din formularul aferent intrărilor. Se raportează cifra din {C 74.00; R010; C160}.</p>
320	<p>32. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %</p> <p>IHC = din formularul aferent intrărilor</p> <p>Se raportează cifra din {C 74.00; R010; C150}.</p>
330	<p>33. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %</p>

	<p>IC = din formularele aferente intrărilor și swap-urilor pe garanții reale</p> <p>Se raportează cifra din {C 74.00; R010; C140}.</p>
340	<p>34. Reducere pentru intrările exceptate integral</p> <p>Se raportează următoarea parte a calculului NLO:</p> <p>= MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %</p> <p>Se raportează următoarea parte a calculului NLO:</p> <p>= MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>
360	<p>36. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %</p> <p>Se raportează următoarea parte a calculului NLO:</p> <p>= MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).</p>
370	<p>37. Ieșiri nete de lichidități</p> <p>Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %.</p> <p>NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0))</p>

Pilonul 2

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

2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 17 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 octombrie 2020.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 octombrie 2020.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV**

Octavian ARMAȘU