

ORD 0313
Codul formularului

codul băncii

ORD 3.13 Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I)
la situația din _____ anul 20__

3.13 A Lichiditatea efectivă - active și angajamente condiționale (la determinarea lichidității efective, pentru activele garantate cu depozite colaterale, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată).

(001-lei)

Nr. d/o	ACTIVE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	NUMERAR						-					
1.1	Numerar în casă și alte valori monetare						100%					
2.	Operațiuni interbancare						-					
2.1	Conturi „Nostro”						100%					
2.2	Mijloace plasate și credite overnight						100%					
2.3	Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor (se vor lua în calcul doar plasamentele și creditele pentru care sunt						100%					

	<i>înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv)</i>											
3.	Operațiuni cu cliențela - împrumuturi și creanțe						-					
3.1	Instrumente de datorie						90%					
3.2	Credite și avansuri						90%					
4	Active financiare deținute pentru tranzacții						-					
4.1	Instrumentele de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						50%					
4.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						95%					
4.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						90%					
4.4	Credite și avansuri						100%					
4.5	Instrumente de datorie altele decît cele menționate la p.4.2 – 4.3						60%					
5	Active financiare						-					

	DESEMNAȚIA LA RECUNOAȘTEREA ÎNȚĂRII CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE											
5.1	Instrumentele de capitaluri proprii (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						50%					
5.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						95%					
5.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						90%					
5.4	Credite și avansuri						100%					
5.5	Instrumente de datorie altele decît cele menționate la p.5.2 – 5.3 (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
6	ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÎNZARE						-					
6.1	Instrumentele de capitaluri proprii(înscrise la cota unei burse de valori din țări din						50%					

	categoria A sau din Moldova)											
6.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						95%					
6.3	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						90%					
6.4	Credite și avansuri						100%					
6.5	Instrumente de datorie altele decît cele menționate la p.6.2 – 6.3 (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
7	ACTIVE FINANCIARE PĂSTRATE PÎNĂ LA SCADENTĂ						-					
7.1	Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A sau din Moldova)						95%					
7.2	Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an (emise sau garantate de organele administrației						90%					

	centrale din țări din categoria A sau din Moldova)											
7.3	Credite și avansuri						100%					
7.4	Instrumente de datorie altele decât cele menționate la p.7.2 – 7.3 (înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Moldova)						60%					
8	ALTE ACTIVE FINANCIARE						-					
8.1	Alte active financiare						90%					
9	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE DEBIT						-					
9.1	Angajamente de primire a creditelor, depozitelor de la bănci						100%					
9.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci prin aplicarea coeficientului K_e^*						100%					
10	TOTAL						-					

K_e^* - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, a căror executare a fost solicitată de bancă în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea, și încasate în termen de 30 de zile de la data la care executarea a fost solicitată, la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

3.13 B Lichiditatea necesară - datorii financiare

Nr.d /o	DATORII FINANCIARE	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni		pînă la o lună inclusiv	între o lună și 3 luni inclusiv	între 3 și 6 luni inclusiv	între 6 și 12 luni inclusiv	peste 12 luni
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	DATORII FINANCIARE INTERBANCARE						-					
1.1	Conturile LORO și overdraft la conturile NOSTRO						100%					
1.2	Depozite interbancare						100%					
1.3	Împrumuturi interbancare						100%					
2	DATORII FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE						-					
2.1	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare						100%					
2.2	Depozite						100%					
2.3	Datorii constituite prin titluri						100%					
2.4	Alte datorii financiare						100%					
3	DATORII FINANCIARE DESEMNAȚE CA FIIND EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT ȘI PIERDERE						-					
3.1	Depozite						100%					
3.2	Datorii constituite prin titluri						100%					
3.3	Alte datorii financiare						100%					
4	DATORII FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT						-					
4.1	Depozite ale clienței la						100%					

	vedere și pe termen:											
4.2	Depozite la vedere ale clienților:						40%					
4.3	Depozite la termen ale clienților:						15% (pe fiecare bandă de scadență)	5% din total depozite (pe prima bandă de scadență)				
4.4	Datorii financiare aferente depozitelor de economii						100%					
4.5	Datorii financiare evaluate la cost amortizat constituite prin titluri						100%					
4.6	Acorduri REPO și facilități de lombard						100%					
4.7	Alte datorii financiare evaluate la cost amortizat care nu au fost reflectate în subpunctele 4.1 - 4.6						100%					
5	ALTE DATORII FINANCIARE (<i>datoriile financiare care nu au fost reflectate în punctele 1 - 4</i>)						100%					
6	ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE DE CREDIT (pentru angajamentele garantate cu depozite colaterale, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată).						-					
6.1	Angajamente de acordare a creditelor în favoarea băncilor						100%					
6.2	Garanții financiare irevocabile și necondiționate						100%					

	date băncilor prin aplicarea coeficientului K_n^*											
7	TOTAL						-					

K_n^* -	Nr. d/o	Denumire	Valori ajustate					se
			pînă la o lună	între o lună și 3 luni	între 3 și 6 luni	între 6 și 12 luni	peste 12 luni	

determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, a căror executare a fost solicitată băncii în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

3.13C Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență)

		inclusiv	inclusiv	inclusiv	inclusiv	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Lichiditatea efectivă					
2.	Lichiditatea necesară					
3.	Principiul 1					

**Modul de întocmire
a Raportului privind lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I)**

**Capitolul I
Lichiditatea efectivă**

1. În raportul ord 3.13A Lichiditatea efectivă se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la activele și angajamentele condiționale luate în calcul pentru determinarea necesităților de lichiditate pe benzi de scadență.
2. În rîndul **1.1 Numerar în casă și alte valori monetare** se reflectă numerarul în moneda națională și în valută aflată în casa băncii, inclusiv în filialele și oficiile secundare ale băncii. De asemenea, se reflectă categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate și în alte dispozitive, precum și alte valori monetare, inclusiv cecuri de călătorie, monede comemorative și jubiliare.
Conturile din grupa de conturi 1000.
3. În rîndul **2.1 Conturi „Nostro”** se reflectă soldul mijloacelor bănești în contul "Nostro", la Banca Națională a Moldovei și la alte bănci (în monedă națională și în valută străină), precum și mijloacele rezervate la BNM pentru operațiuni cu numerarul.
Conturile din grupa de conturi 1030, partea corespunzătoare a dobînzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820.
4. În rîndul **2.2 Mijloace plasate și credite overnight** se reflectă mijloacele plasate overnight la Banca Națională a Moldovei, la băncile – părți nelegate și la băncile – părți legate și creditele overnight acordate băncilor.
Conturile din grupa de conturi 1060 și 1330, partea corespunzătoare a dobînzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820.
5. În rîndul **2.3 Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor** se reflectă mijloacele plasate la termen în alte bănci, overdrafturile temporare, creditele acordate băncilor și cerințele față de alte bănci privind leasingul financiar (*se vor lua în calcul doar plasamentele și creditele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv*)
Conturile din grupa de conturi 1090 (cu excepția contului 1111), 1340, 1350, 1531 partea corespunzătoare a sumelor care ajustează valoarea activelor respective la costul amortizat din conturile destinate pentru evidența a astfel de sume corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate, partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din conturile destinate pentru evidența a astfel de reduceri corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate și partea corespunzătoare a dobînzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700.
6. În rîndul **3.1 Instrumente de datorie** se reflectă alte credite acordate persoanelor juridice sau persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător, care nu sînt reflectate în alte grupe de conturi separate (*se vor lua în calcul doar instrumentele de datorie pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv*).
Conturile 1493, 1495, partea corespunzătoare a sumelor care ajustează valoarea activelor respective la costul amortizat din contul 1497 și partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din contul 1499, partea corespunzătoare a dobînzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700, parțial 1814.

7. În rîndul **3.2 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile (cu excepția celor acordate altor bănci) pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv.
Conturile din grupele de conturi 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490 (cu excepția 1493, 1495), 1510, 1530 (cu excepția 1531), partea corespunzătoare a sumelor care ajustează valoarea activelor respective la costul amortizat din conturile destinate pentru evidența a astfel de sume corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate, partea corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din conturile destinate pentru evidența a astfel de reduceri corespunzătoare fiecărei grupe de conturi indicate și partea corespunzătoare a dobînzii calculate și alte venituri a conturilor respective din grupa 1700.
8. În rîndul **4.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă pentru tranzacții la valoarea justă prin profit sau pierdere (activele financiare deținute pentru tranzacții precum și activele financiare care la recunoașterea inițială sînt desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Republica Moldova*)).
Parțial conturile 1152, 1155, 1156, 1157, 1711, 1808.
9. În rîndul **4.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv** se reflectă activele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere deținute pentru tranzacții și cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*)).
Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.
10. În rîndul **4.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an** se reflectă activele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere deținute pentru tranzacții și cu scadență reziduală mai mare de un an (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*)).
Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.
11. În rîndul **4.4 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile acordate (cu excepția celor acordate altor bănci).
Parțial conturile 1153, 1157, 1711.
12. În rîndul **4.5 Alte instrumente de datorie** se reflectă activele financiare altele decît cele menționate la p. 4.2 – 4.3 înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Republica Moldova.
Parțial conturile 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.
13. În rîndul **5.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidența separată a acestora (*înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Republica Moldova*)).
Parțial conturile 1152, 1155, 1156, 1157, 1711, 1808.
14. În rîndul **5.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv** se reflectă activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidența separată a acestora și cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*)).
Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.
15. În rîndul **5.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an** se reflectă activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul în care conform Politicii de contabilitate este prevăzută evidența separată a acestora și cu scadență reziduală mai mare de un an (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*)).
Parțial conturile 1151, 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.
16. În rîndul **5.4 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile acordate (cu excepția celor acordate altor bănci).

- Parțial conturile 1153, 1157, 1711.
17. În rîndul **5.5 Alte instrumente de datorie** se reflectă activele financiare altele decît cele menționate la p. 5.2 – 5.3 înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Republica Moldova.
Parțial conturile 1153, 1155, 1156, 1157, 1711, 1814.
18. În rîndul **6.1 Instrumentele de capitaluri proprii** se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă și disponibile pentru vînzare (*înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Republica Moldova*).
Parțial conturile 1162, 1163, 1165, 1166, 1167, 1168, 1561, 1712, 1808.
19. În rîndul **6.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv** se reflectă activele financiare disponibile pentru vînzare și cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*).
Parțial conturile 1161, 1163, 1165, 1166, 1167, 1168, 1712, 1814.
20. În rîndul **6.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an** se reflectă activele financiare disponibile pentru vînzare și cu scadență reziduală mai mare de un an (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*).
Parțial conturile 1161, 1163, 1165, 1166, 1167, 1168, 1712, 1814.
21. În rîndul **6.4 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile acordate (cu excepția celor acordate altor bănci).
Parțial conturile 1163, 1167, 1168, 1712.
22. În rîndul **6.5 Alte instrumente de datorie** se reflectă activele financiare altele decît cele menționate la p. 6.2 – 6.3 înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Republica Moldova.
Parțial conturile 1163, 1165, 1166, 1167, 1168, 1712, 1814.
23. În rîndul **7.1 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv** se reflectă activele financiare din portofoliul celor păstrate pînă la scadență (aceasta fiind pînă la un an) sau în scopuri investiționale și contabilizate la costul amortizat (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*).
Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814.
24. În rîndul **7.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an** se reflectă activele financiare din portofoliul celor păstrate pînă la scadență (aceasta fiind mai mare de un an) sau în scopuri investiționale și contabilizate la costul amortizat (*emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova*).
Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814.
25. În rîndul **7.3 Credite și avansuri** se reflectă creditele și avansurile cumpărate în scopuri investiționale și păstrate pînă la scadență.
Parțial conturile 1186, 1193, 1713.
26. În rîndul **7.4 Alte instrumente de datorie** se reflectă activele financiare altele decît cele menționate la p. 7.1 – 7.3 înscrise la cota unei burse de valori din țări de categoria A sau din Republica Moldova.
Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814.
27. În rîndul **8.1 Alte active financiare** se reflectă activele financiare care nu pot fi reflectate în rîndurile de mai sus.
Parțial conturile 1804, 1805, 1806, 1815, 1818.
28. În rîndul **9.1 Angajamente de primire a creditelor, depozitelor de la bănci** se reflectă obligațiunile băncii de a primi credite/depozite.
Parțial conturile 6201, 6203.
29. În rîndul **9.2 Garanții financiare irevocabile și necondiționate primite de la bănci** se reflectă garanțiile primite, sumele de bani depuse pentru garantarea executării de către debitor a unei obligații, și cesiunile primite de către bancă prin aplicarea coeficientului K*.

Parțial conturile 6231, 7121.

30. K* - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, a căror executare a fost solicitată băncii în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.
31. În rîndul **10 Total** se reflectă suma valorilor din rîndurile 1.1 – 9.2 pentru fiecare dintre coloanele 9 – 13 inclusiv.

Capitolul II

Lichiditatea necesară – datorii financiare

1. În raportul ord 3.13B se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la datoriile financiare luate în calcul pentru determinarea necesităților de lichiditate pe benzi de scadență.
2. În rîndul **1.1 Conturile “Loro” și overdraft la conturile “Nostro”** se reflectă mijloacele bănești ale băncilor corespondente la conturile “Loro” și overdraft-uri permise la conturile “Nostro” ale acestora.
Parțial conturile din grupele de conturi 2030, 2700 și contul 2881.
3. În rîndul **1.2 Depozite interbancare** se reflectă depozitele primite de la bănci pe un termen anumit sau overnight și cu o rată a dobînzii determinată.
Parțial conturile din grupa de conturi 2070 (în partea garanțiilor care se utilizează în afara băncii), grupele de conturi 2330, 2340, 2700 și contul 2881.
4. În rîndul **1.3 Împrumuturi interbancare** se reflectă împrumuturile de la bănci, cu distribuirea pe tipuri, loc și termen, inclusiv și împrumuturile overnight.
Conturile din grupele de conturi 2060, 2090, 2530 (cu excepția contului 2532), 2700 și contul 2881.
5. În rîndul **2.1 Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare** se reflectă datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării și celor desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.
Parțial conturile 2571, 2573, 2745, 2746, 2747, 2871, 2872, 2873.
6. În rîndul **2.2 Depozite** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite deținute în vederea tranzacționării.
Parțial conturile 2571, 2573.
7. În rîndul **2.3 Datorii constituite prin titluri** se reflectă datoriile financiare constituite prin titluri deținute în vederea tranzacționării.
Parțial conturile 2571, 2573.
8. În rîndul **2.4 Alte datorii financiare** se reflectă alte instrumente financiare care nu au fost incluse în rîndurile 2.1 – 2.3.
Parțial conturile 2571, 2573.
9. În rîndul **3.1 Depozite** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.
Parțial conturile 2572, 2573.
10. În rîndul **3.2 Datorii constituite prin titluri** se reflectă datoriile financiare constituite prin titluri desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere.
Parțial conturile 2572, 2573.
11. În rîndul **3.3 Alte datorii financiare** se reflectă alte instrumente financiare care nu au fost incluse în rîndurile 3.1 – 3.2.
Parțial conturile 2572, 2573.
12. În rîndul **4.1 Depozite ale clientelei la vedere și la termen** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere și la termen evaluate la costul amortizat, față de care banca

înregistrează risc mare de lichiditate (riscul de lichiditate față de o persoană sau față de un grup de clienți care acționează în comun, a cărui valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decât împrumuturile și angajamentele de creditare) și/sau în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă.

Parțial conturile din grupele de conturi 2210, 2220, 2250, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560, 2700 și contul 2881.

- 13. În rîndul 4.2 Depozitele la vedere ale clienților** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere evaluate la costul amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.

Parțial conturile din grupele de conturi 2220, 2250, 2700 și contul 2881.

- 14. În rîndul 4.3 Depozite la termen ale clienților** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la termen evaluate la cost amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.

Parțial conturile din grupele de conturi 2210, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560, 2700 și contul 2881.

- 15. În rîndul 4.4 Datorii financiare aferente depozitelor de economii** se reflectă depozitele persoanelor fizice, persoanelor fizice care practică activitate, persoanelor juridice, mediului financiar nebanca și ale organizațiilor necomerciale.

Conturile din grupa de conturi 2310, contul 2722, parțial contul 2881.

- 16. În rîndul 4.5 Datorii financiare evaluate la costul amortizat constituite prin titluri** se reflectă valorile mobiliare emise de bancă ca instrumente financiare de datorii evaluate la costul amortizat.

Conturile din grupa de conturi 2180, contul 2716, parțial contul 2881.

- 17. În rîndul 4.6 Acorduri REPO și facilități de lombard** se reflectă valorile mobiliare vîndute (cu condiția răscumpărării) la efectuarea operațiunilor "REPO" și la obținerea facilităților de lombard evaluate la costul amortizat.

Conturile din grupa de conturi 2150, contul 2715, parțial contul 2881.

- 18. În rîndul 4.7 Alte datorii financiare evaluate la costul amortizat** se reflectă alte datorii financiare evaluate la costul amortizat care nu au fost reflectate în subpunctele 4.1 – 4.6

Parțial conturile din grupele de conturi 2100, 2110, 2120, 2150, 2180, 2210, 2220, 2250, 2290, 2310, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2530, 2540, 2560, 2700, parțial contul 2881.

- 19. În rîndul 5 Alte datorii financiare** se reflectă datorii financiare care nu au fost reflectate în rîndurile 1.1 – 4.7.

- 20. În rîndul 6.1 Angajamente de acordare a creditelor în favoarea băncilor** se reflectă toate obligațiunile contractuale de a acorda credite / de a plasa depozite în favoarea băncilor.

Parțial conturile 6501, 6601, 6603.

- 21. În rîndul 6.2 Garanții financiare irevocabile și necondiționate date băncilor** se reflectă garanțiile acordate, sumele de bani depuse pentru garantarea executării de către debitor a unei obligații și cesiunile acordate de către bancă prin aplicarea coeficientului K*.

Conturile 6202, 6204, 6421, 6501 (cu excepția celor asigurate irevocabil, pînă la e scadență, de către persoane care nu sînt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la banca care își asumă expunerea), 6701, 6702 (cu excepția celor asigurate irevocabil, pînă la scadență, de către persoane care nu sînt afiliate băncii, cu gaj în formă de depozite bănești, consemnate la banca care își asumă expunerea), 6801, 6802, 6804.

- 22. K*** - se determină prin raportarea soldului mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, a căror executare a fost solicitată băncii în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea la soldul mediu (se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni) al

garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

23. În rîndul **7 Total** se reflectă suma valorilor din rîndurile 1.1 – 6.2 pentru fiecare dintre coloanele 9 – 13 inclusiv.

Capitolul III

Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență)

1. În raportul ord 3.13C „Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență)” se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la totalul lichidității efective și lichidității necesare pentru calculul lichidității pe benzi de scadență.
2. În rîndul **1 Lichiditatea efectivă** se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a activelor, a angajamentelor primite evidențiate în afara bilanțului, inclusiv a celor aferente operațiunilor de schimb la vedere, și a sumelor de primit aferente instrumentelor derivate conform p. 31 din Capitolul I din prezenta anexă.
3. În rîndul **2 Lichiditatea necesară** se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a datoriilor, a angajamentelor date evidențiate în afara bilanțului, inclusiv a celor aferente operațiunilor de schimb la vedere, și a sumelor de plătit aferente instrumentelor derivate conform p. 23 din Capitolul II din prezenta anexă.
4. În rîndul **3 Principiul I** se reflectă indicatorul de lichiditate, care se calculează ca raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară, pe fiecare bandă de scadență determinate în rîndurile 1 și 2, respectiv.
5. În cazul înregistrării unui excedent de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență, cu excepția ultimei benzi, acesta se va adăuga la nivelul lichidității efective, aferent benzii de scadență următoare.
6. Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – lunar, Tabelul B – lunar, Tabelul C – lunar. ”