

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din _____ 20__

**Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor
COREP în scopuri de supraveghere**

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.76 alin. (1) și art. 79 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 transpunerii art. 18 alin. (1) lit. (c), anexelor XXII și XXIII din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 AL COMISIEI din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, 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 se completează cu următorul text:

„ , precum și art.18 alin. (1) lit. (c), anexele XXII și XXIII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 AL COMISIEI din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014”.

2) Capitolul I:

a) punctul 2 se completează cu subpunctul 3¹) cu următorul cuprins:

„3¹) indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității, în conformitate cu prevederile pct.16³.”;

b) se completează cu secțiunea 4¹ cu următorul cuprins:

„Secțiunea 4¹

***Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității
pe bază individuală și pe bază consolidată***

16³. Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității, băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11¹ cu o frecvență lunară.

Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pe bază consolidată se prezintă, cu frecvență anuală, pentru situația din 31 decembrie a anului de referință, dar nu mai târziu de 31 mai.”;

3) se completează cu anexa 11¹ cu următorul cuprins:

Anexa 11¹
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ

1. Pentru a reflecta neconcordanța de scadențe a activităților unei bănci („benzile de scadență”), în formularul din anexa 11¹, băncile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta anexă.

2. Instrumentul de monitorizare reprezentat de benzile de scadență acoperă fluxurile contractuale și ieșirile contingente. Fluxurile contractuale care rezultă din acorduri obligatorii din punct de vedere juridic și scadența reziduală de la data raportării trebuie prezentate în conformitate cu dispozițiile acordurilor juridice respective.

3. În sensul prezentei anexe se utilizează următoarele abrevieri:

- 1) ABS -titluri de valoare garantate cu active;
- 2) CQS - nivelul de calitate a creditului. Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru băncile care aplică SEC-ERBA. Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată;
- 3) HQLA - Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;
- 4) IPS - sisteme instituționale de protecție.

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

- 1) se raportează numai elementele și fluxurile denominate în moneda respectivă;
- 2) în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;
- 3) nivelul de semnificație se va considera cel specificat la pct.12 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;
- 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.

5. Băncile nu trebuie să contabilizeze dublu intrările de numerar.

6. În coloana „Stoc inițial” se raportează stocul de elemente de la data raportării.

7. Elementele care nu se completează de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.

8. Secțiunile ID 1 și ID 2 din formularul privind benzile de scadență intitulate „Ieșiri” și, respectiv, „Intrări” se referă la viitoarele fluxuri de numerar contractuale generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor valabile la

data de raportare. Intrările și ieșirile provenite din dobânzi generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția garanțiilor, se includ la toate punctele relevante ale secțiunilor „Intrări” și „Ieșiri”, în tranșa de timp corespunzătoare în care devin scadente. Plățile și încasările de dobânzi care devin scadente la 5 ani de la data de referință a raportării se exclud din formularul privind benzile de scadență.

9. Secțiunea ID 3 din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare” reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau de alte surse de finanțare de care dispune banca din punct de vedere juridic și practic la data de raportare pentru acoperirea potențialelor deficite contractuale. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor existente la data de raportare.

10. Intrările și ieșirile de numerar din secțiunile „Intrări” și, respectiv, „Ieșiri” se raportează la valoarea brută cu semn pozitiv. Sumele scadente care urmează să fie plătite și primite se raportează în secțiunile „Ieșiri” și, respectiv, „Intrări”.

11. În secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, intrările și ieșirile se raportează la valoarea netă, cu semn pozitiv dacă reprezintă intrări și cu semn negativ dacă reprezintă ieșiri. În cazul fluxurilor de numerar, se raportează sumele scadente. Fluxurile de titluri de valoare se raportează la valoarea curentă de piață. Fluxurile generate de liniile de credit și de lichiditate se raportează la valorile contractuale disponibile.

12. Fluxurile contractuale se alocă în cadrul celor 22 de tranșe de timp în conformitate cu scadența lor reziduală, zilele referindu-se la zilele calendaristice.

13. Se raportează toate fluxurile contractuale, inclusiv toate fluxurile de numerar semnificative provenite din activități nefinanciare, precum impozitele, bonusurile, dividendele și chiriile. Fluxurile de numerar provenite din activități nefinanciare se raportează în tranșa de timp corespunzătoare în care devin scadente. Aceste fluxuri de numerar se exclud din formularul privind benzile de scadență în cazul în care devin scadente la 5 ani de la data de referință a raportării.

14. Pentru ca băncile să aplice o abordare prudentă în stabilirea scadențelor contractuale ale fluxurilor, acestea se asigură că sunt aplicate toate principiile următoare:

(a) atunci când există o opțiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opțiune este prezumată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la bancă sau ar amâna intrările către bancă;

(b) atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii, această opțiune este prezumată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca banca să facă acest lucru. Opțiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către bancă sau ar amâna ieșirile provenite de la bancă. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip pass through, se raportează la aceeași dată cu această intrare;

(c) toate depozitele la vedere și nescadente se raportează ca overnight în coloana 0020. În plus, aceste tranzacții fără o scadență precizată contractual se raportează în coloana 0025;

(d) se consideră că tranzacțiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacții similare care pot fi reziliate de oricare dintre părți în orice zi ajung la scadență overnight, cu excepția cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcție de perioada de preaviz;

(e) se consideră că depozitele retail la termen cu o opțiune de retragere anticipată ajung la scadență în perioada în care retragerea anticipată a depozitelor nu ar fi penalizată în conformitate cu punctul 59 subpunctul 2) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci;

(f) în cazul în care banca nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăților contractuale pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite la prezentul punct, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani în coloana 0220.

15. Operațiunile de swap valutar scadente reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a tranzacțiilor valutare la termen și a contractelor de schimb valutar la vedere nedecontate în tranșele de timp aplicabile din formular.

16. Fluxurile de numerar din tranzacții nedecontate se raportează, în perioada scurtă anterioară decontării, în rândurile și benzile de scadență corespunzătoare.

17. Punctele corespunzătoare unor elemente pentru care banca nu are nicio activitate-suport, cum ar fi cazul în care nu are depozite dintr-o anumită categorie, se lasă necompletate.

18. Elementele restante și elementele pentru care banca are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligațiilor nu se raportează.

19. În cazul în care garanțiile reale primite sunt reipotecate într-o tranzacție care ajunge la scadență după tranzacția în cadrul căreia banca a primit garanțiile reale, se raportează o ieșire de titluri de valoare egală cu valoarea justă a garanțiilor reale primite în secțiunea privind capacitatea de compensare, în banda relevantă în conformitate cu scadența tranzacției care a condus la primirea garanțiilor reale.

20. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.

21. Partea care nu poate fi retrasă din rezervele la bănci centrale nu se raportează în formular.

Formatul raportului C 66.01

Codul băncii _____

Formular C 66.01

Perioada de raportare _____

C 66.01 BENZI DE SCADENȚĂ

Moneda: Total, monede semnificative

Rând	ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale																						
			Stoc inițial	Over night	din care: Elemente cu scadență deschisă	Perioadă mai mare decât over night, maximum 2 zile	Peste 2 zile, maximum 3 zile	Peste 3 zile, maximum 4 zile	Peste 4 zile, maximum 5 zile	Peste 5 zile, maximum 6 zile	Peste 6 zile, maximum 7 zile	Peste 7 zile, maximum 2 săptămâni	Peste 2 săptămâni, maximum 3 săptămâni	Peste 3 săptămâni, maximum 30 de zile	Peste 30 zile, maximum 5 săptămâni	Peste 5 săptămâni, maximum 2 luni	Peste 2 luni, maximum 3 luni	Peste 3 luni, maximum 4 luni	Peste 4 luni, maximum 5 luni	Peste 5 luni, maximum 6 luni	Peste 6 luni, maximum 9 luni	Peste 9 luni, maximum 12 luni	Peste 12 luni, maximum 2 ani	Peste 2 ani, maximum 5 ani	Peste 5 ani
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010-0380	1	IEȘIRI																							

Modul de completare a raportului

C 66.01 - BENZI DE SCADENȚĂ

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010 până la 0380	1 IEȘIRI Cuantumul total al ieșirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii:	
0010	1.1 Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail) Ieșiri de numerar care provin din titlurile de creanță emise de banca raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii.	
0011	1.1.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0020	1.1.1 Obligațiuni negarantate scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, care reprezintă datorii negarantate emise de banca raportoare către terți.	
0030	1.1.2 Obligațiuni garantate reglementate	blocat
0040	1.1.3 Securitizări scadente	blocat
0050	1.1.4 Altele Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus.	
0065	1.2 Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea nu este o bancă centrală): Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Băncile raportează doar fluxurile de numerar. Fluxurile de titluri de valoare în ceea ce privește tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”.	
0066	1.2.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat

0075	<p>1.2.1 Active tranzacționabile de nivel 1</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la punctele 21-29, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.</p>	
0085	<p>1.2.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.</p>	
0095	<p>1.2.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1 garantate cu active care reprezintă creanțe față de băncile centrale sau garantate de acestea.</p>	
0105	<p>1.2.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, garantate cu active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.</p>	
0115	<p>1.2.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, garantate cu active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.</p>	
0125	<p>1.2.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1, altele decât cele raportate la punctul 1.2.1.1.1, garantate cu active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.</p>	
0135	<p>1.2.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)</p>	blocat
0145	<p>1.2.2 Active tranzacționabile de nivel 2A</p> <p>Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la punctele 21-29, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate</p>	

	pentru bănci care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0155	1.2.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.	
0165	1.2.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	blocat
0175	1.2.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.2 garantate cu active care reprezintă creanțe față de administrațiile centrale, băncile centrale, autoritățile regionale, autoritățile locale sau entitățile din sectorul public sau creanțe garantate de acestea. În conformitate cu punctul 33 subpunctele 1) și 2) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.	
0185	1.2.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la punctele 21-29, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0195	1.2.3.1 Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)	blocat
0205	1.2.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	blocat
0215	1.2.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.	
0225	1.2.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 garantate cu acțiuni.	
0235	1.2.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)	

	Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate la punctele 1.2.3.1-1.2.3.4.	
0245	1.2.4 Alte active tranzacționabile Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctele 1.2.1, 1.2.2 sau 1.2.3.	
0251	1.2.5 Alte active Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 sau 1.2.4.	
0252	1.2a Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este o bancă centrală): Cuquantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, în cazul în care contrapartea este o bancă centrală, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Notă: la acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”.	
0253	1.2a.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la punctele 21-29, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0254	1.2a.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele la punctele 21-29, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0255	1.2a.3 Active tranzacționabile de nivel 2B	

	<p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la punctele 21-29, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.</p>	
0256	<p>1.2a.4 Alte active tranzacționabile</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctele 1.2a.1, 1.2a.2 sau 1.2a.3.</p>	
0257	<p>1.2a.5 Alte active</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1X garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 sau 1.2a.4.</p>	
0260	<p>1.3 Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite, exceptând depozitele primite ca garanții reale</p> <p>Ieșirile de numerar rezultate din toate depozitele primite, cu excepția ieșirilor raportate la punctul 1.2 și a depozitelor primite ca garanții reale.</p> <p>Ieșirile de numerar generate de tranzacții cu instrumente financiare derivate se raportează la punctul 1.4 sau 1.5.</p> <p>Depozitele se raportează în conformitate cu scadența contractuală cu cel mai apropiat termen posibil. Depozitele care pot fi retrase imediat fără notificare („depozite la vedere”) sau depozitele nescadente se raportează în banda „overnight”.</p>	
0261	1.3.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0270	<p>1.3.1 Depozite retail stabile</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu punctul 5 subpunctul 6) punctele 51-53 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.</p>	
0280	<p>1.3.2 Alte depozite retail</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu punctul 5 subpunctul 6) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, altele decât cele raportate la punctul 1.3.1.</p>	
0290	<p>1.3.3 Depozite operaționale</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite operaționale în conformitate cu punctele 62-66 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.</p>	
0300	1.3.4 Depozite neoperaționale atrase de la bănci	

	Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozitele efectuate de bănci, altele decât cele raportate la punctul 1.3.3.	
0310	<p>1.3.5 Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite de la clienți financiari, în conformitate cu punctul 5 subpunctul 3 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, altele decât cele raportate la punctele 1.3.3 și 1.3.4.</p>	
0320	<p>1.3.6 Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite neoperaționale plasate de bănci centrale.</p>	
0330	<p>1.3.7 Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite neoperaționale plasate de societăți nefinanciare.</p>	
0340	<p>1.3.8 Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți</p> <p>Cuquantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite care nu sunt raportate la punctele 1.3.1-1.3.7</p>	
0350	<p>1.4 Swap-uri valutare care ajung la scadență</p> <p>Cuquantumul total al ieșirilor de numerar generate de atingerea la scadență a tranzacțiilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuanturilor principale la sfârșitul contractului.</p>	
0360	<p>1.5 Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4.</p> <p>Cuquantumul total al ieșirilor de numerar generate de pozițiile debitoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, cu excepția ieșirilor care rezultă din atingerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, care se raportează la punctul 1.4.</p> <p>Cuquantumul total trebuie să reflecte sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării.</p> <p>Cuquantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp:</p> <p>(1) fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Stocurile de garanții sub formă de numerar și de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea a 3-a a formularului privind benzile de</p>	

scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă („fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare”) care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4” și 2.4 „Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea a 3-a „Capacitatea de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare;

(2) în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte:

(a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put („în bani”). Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea următoarelor principii:

(i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3” la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea;

(ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4” la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea;

(b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 „Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4” și 2.4 „Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3” și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării, în cazul în care cuantumulurile nu sunt încă stabilite.

În conformitate cu cele de mai sus: În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 1, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 2, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o mutație negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O mutație

	pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanții reale sub formă de numerar, restituirea garanțiilor reale se raportează la punctul 1.6 „Alte ieșiri” (punctul 2.6 „Alte intrări”) în tranșa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situație în care garanția reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale instrumentului financiar derivat este considerată totuși ca fiind garantată adecvat, dacă diferența nu depășește valoarea minimă de transfer.	
0370	1.6 Alte ieșiri Cuantumul tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 sau 1.5. Ieșirile contingente nu se raportează aici.	
0380	1.7 Total ieșiri Suma ieșirilor raportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 și 1.6.	
0390 până la 0720	2 INTRĂRI	
0390	2.1 Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: Cuantumul total al intrărilor de numerar care provin din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. La acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”.	
0391	2.1.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0400	2.1.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu punctele 21-29, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0410	2.1.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.	
0420	2.1.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale	

	Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1 garantate cu active care reprezintă creanțe față de băncile centrale sau garantate de acestea.	
0430	2.1.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, garantate cu active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.	
0440	2.1.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, garantate cu active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.	
0450	2.1.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1, altele decât cele raportate la punctul 2.1.1.1.1, garantate cu active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.	
0460	2.1.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0470	2.1.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu punctele 21-29, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0480	2.1.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.	
0490	2.1.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	blocat
0500	2.1.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2) Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.2 garantate cu active care reprezintă creanțe față de administrațiile centrale, băncile centrale, autoritățile regionale, autoritățile locale sau entitățile din sectorul public sau creanțe garantate de acestea.	

	În conformitate cu punctul 33 subpunctele 1) și 2) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.	
0510	2.1.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu punctele 21-29, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0520	2.1.3.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)	blocat
0530	2.1.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	blocat
0540	2.1.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale.	
0550	2.1.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 garantate cu acțiuni.	
0560	2.1.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5) Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate la punctele 2.1.3.1-2.1.3.4.	
0570	2.1.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctul 2.1.1, 2.1.2 sau 2.1.3.	
0580	2.1.5 Alte active Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 sau 2.1.4.	
0590	2.2 Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate: Intrări de numerar din credite și avansuri. Intrările de numerar se raportează la cel mai târziu termen contractual posibil pentru rambursare. În cazul facilităților reînnoibile, se presupune că împrumutul existent se reînnoiește și orice solduri rămase sunt tratate ca facilități angajate.	
0600	2.2.1 Clienților retail	

	Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu punctul 5 subpunctul 6) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.	
0610	2.2.2 Societăților nefinanciare Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la societăți nefinanciare.	
0620	2.2.3 Băncilor Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la bănci.	
0621	2.2.3.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0630	2.2.4 Altor clienți financiari Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2, provenite de la clienți financiari în conformitate cu punctul 5 subpunctul 3) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, altele decât cele raportate la punctul 2.2.3.	
0640	2.2.5 Băncilor centrale Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la bănci centrale. Acest punct nu include rezervele de numerar care pot fi retrase raportate la punctul 3.2.	
0650	2.2.6 Altor contrapărți Cuquantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la alte contrapărți nespecificate la punctele 2.2.1-2.2.5.	
0660	2.3 Swap-uri valutare care ajung la scadență Cuquantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuanturilor principalului la sfârșitul contractului. Acest lucru reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a operațiunilor de schimb valutar la vedere și a tranzacțiilor valutare la termen în tranșele de timp aplicabile din formular.	
0670	2.4. Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3. Cuquantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de pozițiile creditoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, cu excepția intrărilor care rezultă din ajungerea la scadență a swap-urilor valutare, care se raportează la punctul 2.3. Cuquantumul total trebuie să includă sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuquantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp:	

(1) fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularul privind benzile de scadență, iar toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate respective sunt excluse din formular. Stocurile de numerar și garanțiile sub formă de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea a 3-a a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4” și 2.4 „Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar și în secțiunea a 3-a „Capacitatea de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile de scadență;

(2) în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte:

(a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă sunt „în bani”. Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea următoarelor principii:

(i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3” la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea;

(ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4” la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea;

(b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 „Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4” și 2.4 „Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3” și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care quantumurile nu sunt încă stabilite.

	<p>În conformitate cu cele de mai sus:</p> <p>În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 1, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență.</p> <p>În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 2, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o mutație negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O mutație pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanții reale sub formă de numerar, restituirea garanțiilor reale se raportează la punctul 1.6 „Alte ieșiri” (punctul 2.6 „Alte intrări”) în tranșa de timp corespunzătoare.</p> <p>În sensul prezentului rând, o situație în care garanția reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale instrumentului financiar derivat este considerată totuși ca fiind garantată adecvat dacă diferența nu depășește valoarea minimă de transfer.</p>	
0680	<p>2.5 Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență</p> <p>Cuantumul intrărilor care reprezintă rambursări ale principalului scadent aferent propriilor investiții în obligațiuni, raportate în conformitate cu scadența lor reziduală contractuală. Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadență raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se raportează ca ieșire de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare și, prin urmare, ca intrare de numerar aici.</p>	
0690	<p>2.6 Alte intrări</p> <p>Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar care nu sunt raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 sau 2.5 de mai sus. Intrările contingente nu se raportează aici.</p>	
0691	2.6.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0700	<p>2.7 Total intrări</p> <p>Suma intrărilor raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 și 2.6.</p>	
0710	<p>2.8 Deficit contractual net</p> <p>Totalul intrărilor raportate la punctul 2.7 minus totalul ieșirilor raportate la punctul 1.7.</p>	
0720	<p>2.9 Deficit contractual net cumulat</p> <p>Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.</p>	

0730-1080

3 CAPACITATEA DE COMPENSARE

Secțiunea intitulată „Capacitatea de compensare” a formularului privind benzile de scadență cuprinde informații despre evoluția deținerilor de active, cu diferite grade de lichiditate, ale unei bănci, printre care active tranzacționabile și active eligibile la Banca Națională a Moldovei, precum și despre evoluția facilităților angajate contractual în favoarea băncii.

Raportarea la nivel consolidat cu privire la eligibilitatea la Banca Națională a Moldovei se bazează pe regulile de eligibilitate la Banca Națională a Moldovei care se aplică fiecărei bănci consolidate.

În cazurile în care capacitatea de compensare se referă la active tranzacționabile, băncile raportează activele tranzacționabile care sunt tranzacționate pe piețe la vedere sau repo mari, profunde și active, caracterizate de un nivel redus de concentrare.

Activele raportate în coloanele din secțiunea privind capacitatea de compensare trebuie să cuprindă doar active negrevate care sunt disponibile pentru ca banca să le poată converti în numerar în orice moment pentru a completa deficitul contractual dintre intrările de numerar și ieșirile de numerar în perioada vizată. În acest sens, se aplică definiția activelor grevate de sarcini în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci. Activele nu se folosesc ca mijloc de ameliorare a calității creditului în tranzacțiile cu instrumente financiare structurate sau pentru a acoperi costurile operaționale, precum chiriile și salariile, și se gestionează cu intenția clară și unică de a fi utilizate ca sursă de fonduri de rezervă.

Activele pe care banca le-a primit ca garanții în tranzacțiile reverse repo și în operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT) pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul băncii, nu au fost reipotecate și se află, din punct de vedere juridic și contractual, la dispoziția băncii în vederea utilizării lor.

Pentru a evita dubla contabilizare, dacă banca raportează activele poziționate în prealabil la punctele 3.1-3.7, aceasta nu raportează capacitatea aferentă acestor facilități la punctul 3.8.

Băncile trebuie să raporteze ca stoc inițial în coloana 0010 activele care corespund descrierii unui rând și sunt disponibile la data raportării.

Coloanele 0020-0220 conțin fluxurile contractuale aferente capacității de compensare. În cazul în care o bancă a încheiat o tranzacție repo, activul cedat este reintrodus ca intrare de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, ieșirea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a ieșirii de numerar relevantă de la punctul 1.2. În cazul în care o bancă a încheiat o tranzacție reverse repo, activul dobândit este reintrodus ca ieșire de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, intrarea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a intrării de numerar relevantă de la punctul 2.1. Swap-urile pe garanții reale se raportează ca intrări și ieșiri contractuale de titluri de valoare în secțiunea

	<p>privind capacitatea de compensare, în conformitate cu banda de scadență relevantă în care swap-urile ajung la scadență.</p> <p>În ceea ce privește instrumentele financiare derivate care sunt garantate integral sau adecvat, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate care sunt garantate parțial, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o mutație negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O mutație pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare.</p> <p>O modificare a valorii disponibile din punct de vedere contractual al liniilor de credit și de lichiditate raportate la punctul 3.8 se raportează ca un flux în tranșa de timp relevantă. În cazul în care o bancă deține un depozit overnight la Banca Națională a Moldovei, valoarea depozitului se raportează ca stoc inițial la punctul 3.2.</p> <p>Titlurile de valoare care ajung la scadență din secțiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcție de scadența lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se elimină din categoria de active unde a fost raportat inițial și trebuie tratat ca o ieșire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5.</p> <p>Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadență relevantă la valorile lor actuale de piață.</p> <p>Numai cuantumul disponibile contractual se raportează la punctul 3.8.</p> <p>Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie luate în considerare la punctul 3.1 sau 3.2 din secțiunea privind capacitatea de compensare.</p> <p>Elementele aferente capacității de compensare se raportează în următoarele subcategorii:</p>	
0730	3.1 Monede și bancnote	blocat
0740	3.2 Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase	blocat
0750	<p>3.3 Active tranzacționabile de nivel 1</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu punctele 21-29, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.</p>	

0760	3.3.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul raportat la punctul 3.3 care nu constă în obligațiuni garantate.	
0770	3.3.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale Cuantumul raportat la punctul 3.3.1 care constă în active care reprezintă creanțe față de băncile centrale sau garantate de acestea.	
0780	3.3.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.	
0790	3.3.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, altul decât cel raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.	
0800	3.3.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+) Cuantumul raportat la punctul 3.3.1, altul decât cel raportat la punctul 3.3.1.1, care constă în active care reprezintă creanțe față de unii emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe garantate de aceștia.	
0810	3.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0820	3.4 Active tranzacționabile de nivel 2A Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu punctele 21-29, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0830	3.4.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1) Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată.	
0840	3.4.3 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	blocat
0850	3.4.4 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)	

	<p>Cuantumul raportat la punctul 3.4 care constă în active care reprezintă creanțe față de administrațiile centrale, băncile centrale, autoritățile regionale, autoritățile locale sau entitățile din sectorul public sau creanțe garantate de acestea.</p> <p>În conformitate cu punctul 33, subpunctele 1) și 2) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului.</p>	
0860	<p>3.5 Active tranzacționabile de nivel 2B</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate la punctele 21-29, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.</p> <p>Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu punctele 37-41 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.</p>	
0870	3.5.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)	blocat
0880	3.5.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	blocat
0890	<p>3.5.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale.</p>	
0900	<p>3.5.4 Acțiuni de nivel 2B</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în acțiuni.</p>	
0910	<p>3.5.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în active de nivel 2B neraportate la punctele 3.5.1-3.5.4.</p>	
0920	<p>3.6 Alte active tranzacționabile</p> <p>Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate la punctele 3.3, 3.4 și 3.5.</p> <p>Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.</p>	
0930	<p>3.6.1 Active aferente administrației centrale (CQS1)</p> <p>Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță față de o administrație centrală căreia i se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau o creanță garantată de aceasta.</p>	

0940	3.6.2 Active aferente administrației centrale (CQS2-3) Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă într-un activ care reprezintă o creanță față de o administrație centrală căreia i se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau o creanță garantată de aceasta.	
0950	3.6.3 Acțiuni Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în acțiuni.	
0960	3.6.4 Obligațiuni garantate	blocat
0970	3.6.5 ABS	blocat
0980	3.6.6 Alte active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în alte active tranzacționabile neraportate la punctele 3.6.1-3.6.5 și 3.7a.	
0990	3.7 Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală Valoarea contabilă a activelor netranzacționabile care sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale, la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
0991	3.7a Emisiuni proprii eligibile pentru băncile centrale Instrumente de datorie garantate emise de bancă care sunt eligibile pentru operațiuni cu Banca Națională a Moldovei și sunt reținute în bilanțul băncii și la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1000	3.8 Facilități de credit angajate neutilizate primite Cuantumul total al facilităților angajate și neutilizate acordate băncii raportoare. Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Băncile raportează un quantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție. Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care banca raportoare a poziționat deja în prealabil active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Același lucru este valabil pentru cazurile în care banca raportoare ar trebui să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp.	
1010	3.8.1 Facilități de nivel 1 Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități de la banca centrală în conformitate cu punctul 43, subpunctul 2) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.	
1020	3.8.2 Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B	blocat

1030	3.8.3 Facilități IPS de nivel 2B	blocat
1040	3.8.4 Alte facilități Cuantumul raportat la punctul 3.8, altul decât cuantumul raportat la punctele 3.8.1-3.8.3.	
1050	3.8.4.1 De la contrapărți din același grup Cuantumul raportat la punctul 3.8.4 în cazul în care contrapartea este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii sau o altă filială a aceleiași întreprinderi-mamă ori este legată de bancă printr-o relație.	
1060	3.8.4.2 De la alte contrapărți Cuantumul raportat la punctul 3.8.4, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.8.4.1.	
1070	3.9 Variația netă a capacității de compensare Se raportează variația netă a expunerilor menționate la punctele 3.2-3.8, reprezentând băncile centrale, fluxurile de titluri de valoare și, respectiv, liniile de credit angajate într-o anumită tranșă de timp.	
1080	3.10 Capacitatea de compensare cumulată Cuantumul cumulată al capacității de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.	
1090-1140	4 CONTINGENȚE Secțiunea „Contingente” a formularului privind benzile de scadență conține informații cu privire la ieșirile contingente.	
1090	4.1 Ieșiri din facilități angajate Ieșiri de numerar generate de facilități angajate. Băncile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă. Pentru facilitățile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depășește împrumutul existent.	
1091	4.1.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
1100	4.1.1 Facilități de credit angajate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de credit angajate în conformitate cu punctele 87-93 Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.	
1110	4.1.1.1 Considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar	blocat
1120	4.1.1.2 Altele Cuantumul raportat la punctul 4.1.1., altul decât cuantumul raportat la punctul 4.1.1.1.	
1130	4.1.2 Facilități de lichiditate	

	Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu punctele 87-93 din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci.	
1131	<p>4.1a Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate</p> <p>Facilități de lichiditate și de credit neangajate în conformitate cu punctul 76, subpunctele 1), 2), 4) și 5) din Regulamentul nr.44/2020 privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci. Instituțiile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă, raportat în tranșa de timp corespunzătoare celei mai apropiate disponibilități. Garanțiile nu trebuie raportate pe acest rând.</p>	
1140	<p>4.2 Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului</p> <p>Băncile raportează aici efectul unei deteriorări semnificative a calității creditului băncii, care corespunde unei scăderi de cel puțin trei trepte ale ratingului obținut în urma evaluării externe a creditului.</p> <p>Valorile pozitive reprezintă ieșiri contingente, iar valorile negative reprezintă o reducere a datoriilor inițiale.</p> <p>În cazul în care scăderea ratingului are ca efect răscumpărarea anticipată a datoriilor existente, datoriile în cauză se raportează cu semn negativ într-un interval de timp în care sunt raportate la rândurile 0010-0380 și, simultan, cu semn pozitiv într-un interval de timp în care datoriile devin exigibile, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.</p> <p>În cazul în care scăderea ratingului are ca efect un apel în marjă, valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie constituite se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care cerința devine exigibilă, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.</p> <p>În cazul în care scăderea ratingului are ca efect modificarea drepturilor de reipotecare aferente titlurilor de valoare primite ca garanții reale de la contrapărți, valoarea de piață a titlurilor de valoare afectate se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care titlurile de valoare încetează să mai fie la dispoziția băncii raportoare, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.</p>	
1150-1290	5 ELEMENTE MEMORANDUM	
1230	<p>13 Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu banca centrală – active tranzacționabile</p> <p>Cuantumul raportat la punctele 3.3, 3.4 și 3.5 care constă în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.</p>	
1241	14 Active eligibile pentru operațiuni cu banca centrală care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6.	

	Suma cuantumurilor raportate la punctul 3.6 care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1270	<p>17 Ieșiri comportamentale din depozite</p> <p>Valoarea raportată la punctul 1.3, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.</p> <p>Distribuția trebuie să reflecte „vâscozitatea” depozitelor.</p> <p>Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi.</p> <p>Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.</p>	
1280	<p>18 Intrări comportamentale din credite și avansuri</p> <p>Valoarea raportată la punctul 2.2, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.</p> <p>Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi.</p> <p>Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.</p>	
1290	<p>19 Retrageri comportamentale din facilități angajate</p> <p>Valoarea raportată la punctul 4.1, redistribuită în tranșe de timp în funcție de nivelul comportamental al retragerilor și al nevoilor de lichidități rezultate în urma acestora în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.</p> <p>Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi.</p> <p>Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.</p>	

2. Prima prezentare a rapoartelor pe bază individuală și pe bază consolidată menționate la punctul 16³ din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 ianuarie 2024, în cazul raportării la nivel individual și, respectiv, pentru situația din 31 decembrie 2024, dar nu mai târziu de 31 mai, în cazul raportării la nivel consolidat.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2024.

