

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

Formularele C 72.00-76.00 conțin informații în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, și anume numărător (rezerva de lichidități) și numitor (ieșirile nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice), astfel cum este definită în Regulamentul privind cerințele de lichiditate pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.XX din XX.XX.2019 și se împart în:

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

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)

1. Active lichide

1.1. Observații generale

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

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

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

4. Băncile trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR .

5. Atunci când fac referire la pct.30 din Regulamentul LCR , băncile trebuie să raporteze, dacă este cazul, quantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate

din lichidarea anticipată a acoperirilor prevăzute la pct.27 și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II.

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

7. Băncile nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2 și 1.2.1 sau între aceste secțiuni.

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

1.2. Observații specifice

1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile

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

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

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C72.00

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Moneda:

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

Continuare

160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: Includerea activelor de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de NIVEL 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X
190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,93	X	X
200	1.1.2.2	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,88	X	X
210	1.1.2.3	Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
220	1.2	Active totale neajustate de nivel 2		X		
230	1.2.1	Active totale neajustate de NIVEL 2A		X		
240	1.2.1.1	Active de la administrații regionale / autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea riscului 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	Active de la bănci centrale, de la administrații centrale / regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (alte state, ponderea riscului 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	X	0,85	X	X
270	1.2.1.4	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,85	X	X
280	1.2.1.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		
300	1.2.1.7	Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
310	1.2.2	Active totale neajustate de NIVEL 2B		X		
320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,75	X	X
330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,75	X	X
340	1.2.2.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	X	0,70	X	X
350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,65	X	X
360	1.2.2.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		

Continuare

370	1.2.2.6	Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)	X	0,50	X	X
380	1.2.2.7	Acțiuni (indice pe acțiuni principal)		0,50		
390	1.2.2.8	Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	X	0,50	X	X
400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	X	1,00	X	X
410	1.2.2.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,70	X	X
420	1.2.2.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	X	0,65	X	X
430	1.2.2.12	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,60	X	X
440	1.2.2.13	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	X	0,75	X	X
460	1.2.2.15	Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)	X	0,75	X	X
470	1.2.2.16	Casa centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM						
480	2	Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile		X	X	X
490	3	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X
500	4	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X

Continuare

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

Modul de completare a raportului

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Cuquantumul/valoarea de piață Băncile raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide definite în capitolul II din Regulamentul LCR. Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010: — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.27 din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II din același regulament. Atunci când se face referire la pct.27 din Regulamentul LCR, băncile iau în calcul fluxul net de lichidități, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Nu se ține cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.</p>
020	<p>Pondere standard Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II din Regulamentul LCR. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.</p>
030	<p>Pondere aplicabilă Băncile raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.</p>
040	<p>Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR Băncile trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la pct.30 din Regulamentul LCR. Este vorba de cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE</p> <p>Capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide în c040.</p>	
020	<p>1.1. Active totale neajustate de nivel 1</p>	

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

	Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor țări cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
070	<p>1.1.1.4. Active de la administrații centrale</p> <p>Pct.31 subpct.3), lit.a) și b) din Regulamentul LCR.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a Republicii Moldova, a unui alt stat cu condiția ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
080	1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale	blocat
090	<p>1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public</p> <p>Pct.31 subpct.3), lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p> <p>Orice administrație centrală a unui alt stat trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală a unui alt stat menționat anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului respectiv, în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
100	<p>1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină</p> <p>Pct.31, subpct.4) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția ca, în acest caz,</p>	

	<p>banca să poată recunoaște activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este exprimat activul.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu condiția că banca poate să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>	
110	<p>1.1.1.8. Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a unui alt stat, creditor promoțional)</p>	blocat
120	<p>1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale</p> <p>Pct.31, subpct.5) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la pct.46 și, respectiv, la pct.47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
130	<p>1.1.1.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale</p> <p>Pct.38, subpct.1) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, de banca centrală a altor țări, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
140	<p>1.1.1.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Pct.38, subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, banca centrală a altor țări.</p>	
150	<p>1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală</p>	

	<p>Pct.43, subpct.2) din Regulamentul LCR</p> <p>Cuquantumul neutilizat al facilităților de credit de la Banca Națională a Moldovei sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la pct.43, subpct.2), lit.a)-c) din Regulamentul LCR.</p>	
160	<p>1.1.1.13. Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
170	<p>1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1</p> <p>Pct.43, subpct.3) din Regulamentul LCR</p> <p>În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu pct.43, subpct.3) din Regulamentul LCR. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.</p>	
180	<p>1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
190	<p>1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
200	<p>1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
210	<p>1.1.2.3. Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
220	<p>1.2. Active totale neajustate de nivel 2</p> <p>Subsecțiunile 2, 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 010.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 040.</p>	
230	<p>1.2.1. Active totale neajustate de NIVEL 2A</p> <p>Subsecțiunile 2, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul LCR.</p>	

	<p>În coloana 010 băncile trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
240	<p>1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Pct.33, subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public din Republica Moldova, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p>	
250	<p>1.2.1.2. Active de la bănci centrale, de la administrații centrale/regionale, de la autorități locale sau de la entități din sectorul public (alte state, ponderea riscului 20 %)</p> <p>Pct.33, subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-un alt stat, cu condiția ca acestora să li se atribuie o pondere a riscului de 20 %.</p>	
260	<p>1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)</p>	blocat
270	<p>1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
280	<p>1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)</p> <p>Pct.33, subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.33, subpunct 3) din Regulamentul LCR.</p>	
290	<p>1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A</p> <p>Pct.38, subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
300	<p>1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat

310	<p>1.2.2. Active totale neajustate de NIVEL 2B</p> <p>Subsecțiunile 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR</p> <p>Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>În coloana 040 băncile trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
320	<p>1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
330	<p>1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
340	<p>1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)</p>	blocat
350	<p>1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
360	<p>1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)</p> <p>Pct.35 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 1) din Regulamentul LCR.</p>	
370	<p>1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)</p>	blocat
380	<p>1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal)</p> <p>Pct.35 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 2) din Regulamentul LCR și care sunt denominate în moneda statului de origine al băncii.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct.2) din Regulamentul LCR și care sunt denominate într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în condiții de criză, în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>	

390	1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	blocat
400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	blocat
410	1.2.2.10. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
420	1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	blocat
430	1.2.2.12. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
440	1.2.2.13. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5) Pct.38 subpunct 4) din Regulamentul LCR Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 1) din Regulamentul LCR, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpunct 2) din același regulament.	
450	1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	blocat
460	1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)	blocat
470	1.2.2.16. Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat

ELEMENTE MEMORANDUM

480	2. Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din motive legate de abordările alternative privind lichiditățile Pct.43 subpct.1) din Regulamentul LCR În cazul în care nu există suficiente active lichide într-o anumită monedă astfel încât băncile să îndeplinească LCR, banca poate acoperi deficitul de active	
-----	--	--

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

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