

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÎRE

cu privire la aprobarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere și modificarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale

nr. 117 din 24.05.2018

(în vigoare 30.07.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 183-194 art. 907 din 08.06.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1337 din 04.06.2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.84 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, conform anexei.

2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 14 subpunctele 1), 2), 3) și 6) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 iulie 2018.

3. Prima prezentare a raportului menționat la punctul 14 subpunctul 4) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 iulie 2018, cu prezentarea ulterioară a acestuia conform prevederilor punctului 14 subpunctul 4) din instrucțiunea indicată la punctul 1.

4. Prima prezentare a raportului menționat la punctul 14 subpunctul 5) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2018 în conformitate cu prevederile punctului 4 din instrucțiunea indicată la punctul 1.

5. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008) înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1169 din 15 decembrie 2016, se modifică după cum urmează:

1) la punctul 1 litera e) și f) se abrogă;

2) anexa nr.5 și 6 se abrogă;

3) la anexa 2, punctul 18, lit.d) va avea următorul cuprins:

"d) În rândul **2.1 Fondurile proprii** se reflectă fondurile proprii ale băncii, calculate conform raportului C 01.00 Fonduri proprii (CA1) întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.";

4) la anexa 7, punctul 3, lit.k va avea următorul cuprins:

"k) În rândul **2.1 Fondurile proprii** se reflectă fondurile proprii ale băncii, calculate conform raportului C 01.00 Fonduri proprii (CA1) întocmit în conformitate cu Instrucțiunea

cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.";

5) la anexa 11, punctul 8 ultima propoziție se exclude;

6) în textul instrucțiunii cuvintele "capitalul normativ total" și "CNT" se substituie cu cuvintele "fondurile proprii", iar textul "capitalul de gradul I" se substituie cu cuvintele "fondurile proprii de nivel 1 de bază" la numărul și la cazul gramatical respectiv.

6. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 30 iulie 2018.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Sergiu CIOCLEA

Nr.117. Chișinău, 24 mai 2018.

Aprobată
prin Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.117 din 24 mai 2018

INSTRUCȚIUNE

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

Prezenta Instrucțiune transpune art.1 lit.(a), (c), (d) și (e); art.2 alin.(1); art.3 alin.(1) și alin.(2); art.4; art.5 lit.(a) pct.1, 2, 6, 9, 11 și lit.(b), pct.2 lit.(a) și (b); art.6 lit.(a); art.13; art.14, art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2); art.17 alin.(2) lit.(a), (b), (d) și (e), formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00, C 25.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a)-(d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1-3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120-126, 128-133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1, pct.5.6.2 și pct.5.8.1, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, subpct.2 și 6 din Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 2, 3, 4, 5, 6 și 7, pct.2, subpct.8, 9 și 10, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 17, 18, 19, 20 și 21 din Partea II din Anexa IX, pct.5-7, Partea II din Anexa IX; Anexa X și Anexa XI; Anexa XXIV și Anexa XXV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate.

[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]

[Clauza de armonizare în redacția Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

[Clauza de armonizare în redacția Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

Capitolul I

OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE

Secțiunea 1

Dispoziții generale

1. Prezenta instrucțiune stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere la Banca Națională a Moldovei și se aplică băncilor persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora, precum și sucursalelor băncilor din alte state în ceea ce privește activitatea desfășurată în Republica Moldova (denumite în continuare – bănci).

2. Băncile sunt obligate să întocmească și să prezinte la Banca Națională a Moldovei rapoarte cu privire la:

- 1) fondurile proprii, în conformitate cu prevederile de la punctul 14;
- 2) expunerile la risc, în conformitate cu prevederile de la punctul 14;
- 3) expunerile mari în conformitate cu prevederile punctelor 15 și 16;
- 4) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile pct.17-19;
- 5) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu prevederile pct.20-25.

[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

3. Băncile întocmesc și prezintă la Banca Națională a Moldovei rapoarte în conformitate cu următoarele date de referință:

- 1) raportare lunară: ultima zi a lunii;
- 2) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;
- 3) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie;
- 4) raportare anuală: 31 decembrie.

[Pct.4 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

4. Rapoartele se prezintă în decurs de cel mult 8 zile lucrătoare din data de referință, în cazul în care instrucțiunea nu prevede altfel. În cazul în care data de referință este o zi nelucrătoare sau o zi de sâmbătă ori de duminică rapoartele se prezintă cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

[Pct.4 completat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

4¹. Rapoartele la nivel consolidat se prezintă, cu frecvență anuală, pentru situația din 31 decembrie a anului de referință, dar nu mai târziu de 31 mai.

[Pct.4¹ introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

5. În rapoarte sumele se indică în moneda națională, dacă în modul de completare nu este prevăzut altfel. Mijloacele în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele respective, valabil la data de referință.

6. Indicatorii ce conțin semnul minus (–) se reflectă ca valori negative, ceilalți indicatori se reflectă ca valori pozitive.

7. Înainte de a prezenta rapoartele la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. În cazul în care au fost constatate modificări esențiale față de perioadele precedente, concomitent cu raportul, se prezintă o notă explicativă în care se vor descrie cauzele modificărilor respective. Nota explicativă se semnează de persoana împuternicită a băncii cu aplicarea, după caz, a ștampilei băncii, și se prezintă la Banca Națională a Moldovei în original.

8. Informația din rapoarte va reflecta situația băncii la sfârșitul zilei operaționale a perioadei de referință (lună, trimestru, semestru, an, după caz).

9. La întocmirea rapoartelor, băncile vor ține cont, după caz, de actele Băncii Naționale a Moldovei prin care sunt dispuse măsuri sau aplicate sancțiuni băncilor și de

notificările primite conform art.75¹ alin.(10) din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, dacă s-au depistat încălcări legate de raportare.

10. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai târziu de 30 aprilie, în cazul în care în rapoartele prezentate conform prezentei instrucțiuni este necesară efectuarea unor ajustări, băncile prezintă repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele modificate (pentru situația din 31 decembrie) în formă electronică. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

Secțiunea 2

Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire

11. Băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu data de referință ulterioară depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive.

12. Pentru primele două date de referință, băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri, în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință.

13. Băncile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu următoarea dată de referință, în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.

Secțiunea 3

Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii

14. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel individual se efectuează prin prezentarea următoarelor rapoarte:

1) rapoartele privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 04.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară (anexa 1);

2) raportul privind expunerile la riscul de credit care sunt tratate în conformitate cu abordarea standardizată, astfel cum se specifică în formularul C 07.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 2);

3) raportul privind riscul de decontare/livrare, astfel cum se specifică în formularul C 11.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 3);

4) raportul privind cerințele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaționale, astfel cum se specifică în formularul C 16.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență trimestrială (anexa 4);

5) raportul privind pierderile materiale legate de riscurile operaționale – cu o frecvență semestrială (anexa 5), în următorul mod:

a) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia din anexa 5;

b) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate și pentru care totalul activelor din bilanțul individual reprezintă o pondere mai mică de 1% din suma totalurilor activelor din bilanțurile individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova raportează numai informațiile specificate în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 20 secțiunea 1 din anexa 5 aferente completării acestuia. Totalul cifrelor din bilanț

se bazează pe cifrele de la sfârșitul exercițiului pentru anul anterior anului care precedă data de referință. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2;

c) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate sunt pe deplin exceptate de la obligația de a raporta informațiile în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia.

6) rapoartele privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață, astfel cum se specifică în formularele C 18.00 (anexa 6) și formularele C 20.00-C 23.00 (anexele 7-10) în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară;

7) raportul privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului, astfel cum se specifică în formularul C 25 (anexa 10¹), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia – cu o frecvență trimestrială.

[Pct. 14 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

[Pct. 14 completat prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]

14¹. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel consolidat se efectuează anual, conform cerințelor specificate la punctul 4¹ prin prezentarea rapoartelor menționate la punctul 14.

[Pct. 14¹ introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

Secțiunea 4

Formatul și frecvența raportării cu privire la expunerile mari

[Secțiunea 4 (pct. 15-16) introdusă prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

15. Pentru a raporta informații cu privire la expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019 (în continuare Regulamentul nr.109/2019), băncile transmit informațiile specificate în formularele C26–C29 din anexa 11.

[Pct. 15 introdus prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

16. Raportarea expunerilor mari la nivel individual se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență lunară. Rapoartele cu privire la expunerile mari se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.

[Pct. 16 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

[Pct. 16 introdus prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

16¹. Raportarea expunerilor mari la nivel consolidat se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.

[Pct. 16¹ introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

16². Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de bănci și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16¹ din Regulamentul nr.109/2019, băncile transmit informațiile specificate în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.

[Pct. 16² introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

Secțiunea 5

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

[Secțiunea 5 (pct.17-19) introdusă prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

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

- 1) C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE;
- 2) C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI
- 3) C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI
- 4) C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE
- 5) C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

[Pct.17 introdus prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

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

[Pct.18 introdus prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

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

[Pct.19 introdus prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

Secțiunea 6

Formatul și frecvența raportării cu privire la indicatorul efectului de levier

[Secțiunea 6 (pct.20-25) introdusă prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

20. Pentru a raporta informații cu privire la indicatorul efectului de levier în conformitate cu prevederile pct.30 al Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.274 din 10.12.2020) băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.10².

[Pct.20 introdus prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

21. Raportarea informației cu privire la indicatorul efectului de levier se efectuează prin prezentarea rapoartelor cu privire la indicatorul efectului de levier, astfel cum se specifică în formularele C 40.00–C 47.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență trimestrială. Rapoartele cu privire la indicatorul efectului de levier se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.

[Pct.21 introdus prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

22. Raportarea datelor se bazează pe metodologia utilizată pentru calcularea indicatorului efectului de levier ca indicator al efectului de levier la sfârșitul trimestrului.

[Pct.22 introdus prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

23. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în capitolul II punctul 21 din anexa nr.10² în următoarea perioadă de raportare atunci când este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

a) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în capitolul II punctul 14 din anexa nr.10², depășește 1,5 %;

b) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în capitolul II punctul 14 din anexa nr.10², depășește 2,0 %.

În sensul prezentului punct se aplică criteriile de intrare prevăzute la capitolul I secțiunea 2 din Instrucțiune, cu excepția cazului menționat la litera b) din prezentul punct, caz în care băncile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință, dacă au depășit pragul aplicabil relevant o singură dată de referință.

[Pct.23 introdus prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

24. Băncile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în capitolul II punctul 17 din anexa nr.10², depășește echivalentul în lei moldovenești a 1 milion EUR, raportează informațiile menționate în capitolul II punctul 21 din anexa nr.10², indiferent dacă cota lor de instrumente financiare derivate îndeplinește sau nu condițiile menționate la pct.23 din Instrucțiune.

Prin derogare de la prevederile capitolului I secțiunea 2 din Instrucțiune băncile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință dacă au depășit pragul aplicabil relevant o singură dată de referință.

[Pct.24 introdus prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

25. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în capitolul II punctul 22 din anexa nr.10² în următoarea perioadă de raportare, când este îndeplinită oricare dintre condițiile menționate:

a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în capitolul II punctul 17 din anexa nr.10², depășește echivalentul în lei moldovenești a 30 de mii EUR;

b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în capitolul II punctul 17 din anexa nr.10², depășește echivalentul în lei moldovenești a 50 de mii EUR.

Se aplică criteriile de intrare prevăzute la capitolul I secțiunea 2 din Instrucțiune, cu excepția cazului menționat la litera b), caz în care băncile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință, dacă au depășit pragul aplicabil relevant o singură dată de referință.

[Pct.25 introdus prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

Anexa 1
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)

1. Formularele CA conțin informații despre numărător (fonduri proprii totale, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază) și numitor (cerințele de fonduri proprii), astfel cum este definit în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 și se împart în:

1) Formularul CA1 cuprinde quantumul fondurilor proprii ale băncii, defalcat pe posturile necesare pentru a obține respectivul quantum.

2) Formularul CA2 prezintă un rezumat al quantumurilor totale ale expunerilor la risc,.

3) Formularul CA3 conține ratele pentru fondurile proprii ale băncii, precum și alte date conexe.

4) Formularul CA4 conține elementele memorandum necesare pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital.

2. Informațiile din numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul cuantumului total al expunerii la risc.

3. Orice quantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă, iar quantumul care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. În cazul în care există un semn minus (-) în fața unui post, nu se va raporta nicio valoare pozitivă pentru postul în cauză.

4. În sensul prezentei anexe, prin referirea la termenul "regulament" se va subînțelege referirea la Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobată prin Hotărârea comitetului executive al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018, dacă în modul de completare nu este prevăzut altfel iar prin referirea la termenul F 01.00 se va subînțelege referirea la raportul F 01.00 – Bilanț (situația poziției financiare) din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin Hotărârea comitetului executive al Băncii Naționale a Moldovei nr.42 din 2 martie 2018 cu privire la aprobarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.95-104 art.425).

Formatul raportului C 01.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C01.00

C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)

Rînd	ID	Element	Valoare
010	1	FONDURI PROPRII	
015	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	
020	1.1.1.	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	
030	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	
040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	
045	1.1.1.1.1*	Din care: Instrumente de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență	
050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
060	1.1.1.1.3	Prime de emisiune	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
160	1.1.1.2.2.1	Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	

170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
180	1.1.1.3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate	
200	1.1.1.4	Alte rezerve	
230	1.1.1.7	Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază	
250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	
260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	x
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie	
280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
285	1.1.1.9.4	Câștiguri și pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
295	1.1.1.9.6	(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	
300	1.1.1.10	(-) Fondul comercial	
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
340	1.1.1.11	(-) Alte active necorporale	
350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
370	1.1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	
380	1.1.1.13	(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	x
390	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
430	1.1.1.15	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
460	1.1.1.18	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%	x
470	1.1.1.19	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%	

471	1.1.1.20	(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%	x
472	1.1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%	x
480	1.1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
490	1.1.1.23	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
500	1.1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
510	1.1.1.25	(-) Quantum care depășește pragul de 17,65%	
524	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază	
529	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele	
530	1.1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	
540	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
550	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite	
560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
570	1.1.2.1.3	Prime de emisiune	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
690	1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
700	1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
710	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
720	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2	
740	1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	

744	1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
748	1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele	
750	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	
760	1.2.1	Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
770	1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	
780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	
790	1.2.1.3	Prime de emisiune	
800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	
910	1.2.5	Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate	x
920	1.2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	
930	1.2.7	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2	
940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
970	1.2.11	Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	
974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2	
978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele	

**Modul de completare a raportului
C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	1. Fonduri proprii Punctul 5 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (în continuare - regulamentul). Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.	
015	1.1 Fonduri proprii de nivel 1 Punctul 6 din regulamentul.	

	Fondurile proprii de nivel 1 ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii.	
020	1.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 7 din regulament. Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la punctele 26-29, a deducerilor în temeiul punctului 30 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la punctele 63-67 și la punctul 125 din regulament.	
030	1.1.1.1 Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 10 subpunctele 1) și 2), punctele 16-24, punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.	
040	1.1.1.1.1 Instrumente de capital plătite Punctul 10 subpunctul 1) și punctele 16-25 din regulament. Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la punctul 25 din regulament.	
045	1.1.1.1.1* Din care: Instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență Punctul 25 din regulament. Se reflectă instrumentele de capital subscribe de autoritățile publice în situații de urgență care corespund condițiilor din regulament și care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
050	1.1.1.1.2* Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile Punctul 16 subpunctele 2), 12) și 13) din regulament. Condițiile de la punctele respective reflectă diferențele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat la această poziție poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
060	1.1.1.1.3 Prime de emisiune Punctul 10 subpunctul 2) din regulament. Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".	
070	1.1.1.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament. Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de bancă la data raportării, sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 51 din regulament. Deținerile de acțiuni incluse ca "instrumente de capital care nu sunt eligibile" nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu se raportează în posturile 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3, dar sunt raportate separat la postul 1.1.1.1.5.	
080	1.1.1.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în postul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.	

	Quantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la punctul 51 din regulament.	
090	1.1.1.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.	
091	1.1.1.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.	
092	1.1.1.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament. Se reflectă instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o bancă are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente, pe care trebuie să le deducă.	
130	1.1.1.2 Rezultatul reportat Punctul 10 subpunctul 3) și punctul 12 din regulament. Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.	
140	1.1.1.2.1 Rezultatul reportat din anii anteriori Punctul 10 subpunctul 3) din regulament.	
150	1.1.1.2.2 Profitul sau pierderea eligibil(ă) Punctul 13 și punctul 30 subpunctul 1) din regulament. Punctul 13 din regulament permite includerea, ca rezultat reportat, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile din regulament. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la punctul 30 subpunctul 1) din regulament.	
160	1.1.1.2.2.1 Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă Punctul 13 și punctul 30 subpunctul 1) din regulament. Quantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.	
170	1.1.1.2.2.2 (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă Punctul 13 din regulament. În cazul în care, în perioada de referință, banca a raportat pierderi în acest rând nu se va reflecta nicio cifră. În cazul în care banca raportează un profit, se va raporta partea care nu este eligibilă, în conformitate cu prevederile regulamentului, și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile. În caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.	
180	1.1.1.3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate Punctul 10 subpunctul 4) din regulament. Quantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu punctul 36 din regulament și nu va include niciun impozit previzibil la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale.	
200	1.1.1.4 Alte rezerve Punctul 10 subpunctul 5) din regulament. La acest post se reflectă rezervele, care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat.	

	Quantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.	
230	1.1.1.7 Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază Punctul 129 ⁴ din regulament. Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.	
250	1.1.1.9 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale Punctele 26-29 din regulament.	
260	1.1.1.9.1 (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	X
270	1.1.1.9.2 Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie Punctul 26 subpunctul 1) din regulament. Quantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de trezorerie au drept rezultat o pierdere (adică în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile. Quantumul nu va include niciun impozit previzibil la momentul calculării.	
280	1.1.1.9.3 Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă Punctul 26 subpunctul 2) din regulament. Quantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (adică în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.	
285	1.1.1.9.4 Câștiguri și pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate Punctul 25 subpunctul 3) și punctul 26 din regulament. Quantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.	
290	1.1.1.9.5 (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă Punctul 28 subpunctul 1) din regulament. Se reflectă ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
295	1.1.1.9.6 (-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi Punctul 28 subpunctul 2) din regulament. Se reflectă diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea acelorași active și a provizioanelor pentru pierderi la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.	
300	1.1.1.10 (-) Fondul comercial Punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37 din regulament.	
310	1.1.1.10.1 (-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale Punctul 30 subpunctul 2) din regulament.	

	Fondul comercial are același înțeles ca în standardele contabile aplicabile. Quantumul care trebuie raportat la acest post este același cu cel raportat în bilanț (F 01.00).	
320	1.1.1.10.2 (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative Punctul 37 subpunctul 2) și punctul 52 din regulament.	
330	1.1.1.10.3 Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial Punctul 37 subpunctul 2) din regulament. Quantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	
340	1.1.1.11 (-) Alte active necorporale Punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37 subpunctul 1) din regulament. Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție de standardul contabil aplicabil.	
350	1.1.1.11.1 (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat Punctul 30 subpunctul 2) din regulament. Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Quantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (F 01.00) pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.	
360	1.1.1.11.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale Punctul 37 subpunctul 1) din regulament. Quantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	
370	1.1.1.12 (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat Punctul 30 subpunctul 3) din regulament.	
380	1.1.1.13 (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	X
390	1.1.1.14 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Punctul 30 subpunctul 4), punctul 47 și 48 din regulament.	
400	1.1.1.14.1 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Punctul 30 subpunctul 4) din regulament. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept "activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan". Quantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (F 01.00) (dacă s-a raportat separat).	
410	1.1.1.14.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate Punctul 47 subpunctul 1) din regulament. Quantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	
420	1.1.1.14.3 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții Punctul 47 subpunctul 2) din regulament.	

	<p>Acest post prezintă o valoare numai în cazul în care există un acord prealabil al Băncii Naționale a Moldovei de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.</p> <p>Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.</p>	
430	<p>1.1.1.15 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 54 din regulament.</p> <p>Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea bancară), în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice societăților de asigurare.</p>	
440	<p>1.1.1.16 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 30 subpunctul 9) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este luat direct din postul "Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar" din formularul CA 1. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p>	
460	<p>1.1.1.18 (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%</p>	X
470	<p>1.1.1.19 (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000% Punctul 30 subpunctul 10) din regulament.</p> <p>Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1000% după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest post.</p>	
471	<p>1.1.1.20 (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%</p>	X
472	<p>1.1.1.21 (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%</p>	X
480	<p>1.1.1.22 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctul 30 subpunctul 7), punctele 52-60 și punctul 126 din regulament.</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către bancă, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p>	
490	<p>1.1.1.23 (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 și punctul 63 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriiilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare, în conformitate cu punctul 42 subpunctul 2) din regulament care trebuie dedusă aplicând pragul de 10% de la punctul 63 subpunctul 1) din regulament.</p>	

500	<p>1.1.1.24 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 30 subpunctul 8), punctele 52, 55 și 62, punctul 63 subpunctul 2) și punctul 126 din regulament.</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către bancă, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10% de la punctul 63 subpunctul 1) din regulament.</p>	
510	<p>1.1.1.25 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65% Punctul 63 din regulament.</p> <p>Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și cea parte a deținerilor directe și indirecte de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65%.</p>	
524	<p>1.1.1.27 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 60, alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și punctul 3 din regulament.</p>	
529	<p>1.1.1.28 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele Acest rând are ca scop să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării și se completează doar în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524.</p>	
530	<p>1.1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</p>	
540	<p>1.1.2.1 Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 68 subpunctul 1), punctele 70- 79, punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.</p>	
550	<p>1.1.2.1.1 Instrumente de capital plătite Punctul 68 subpunctul 1) și punctele 70-79 din regulament. Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
560	<p>1.1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile Punctul 70 subpunctele 3), 5) și 6) din regulament. Condițiile de la punctele respective reflectă diferențele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
570	<p>1.1.2.1.3 Prime de emisiune Punctul 68 subpunctul 2) din regulament. Quantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".</p>	
580	<p>1.1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament. Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de bancă la data raportării, sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 88 din regulament. Deținerile de acțiuni incluse ca "instrumente de capital care nu sunt eligibile" nu trebuie raportate la acest rând. Quantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p>	

	Posturile 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la postul 1.1.2.1.5.	
590	1.1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la postul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.	
620	1.1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2) litera b), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.	
621	1.1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.	
622	1.1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament. În conformitate cu punctul 87 subpunctul 1), instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care banca ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente se deduc.	
670	1.1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
690	1.1.2.5 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 87 subpunctul 2) și punctul 89 din regulament. Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii.	
700	1.1.2.6 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctul 87 subpunctul 3), punctele 90- 95 și punctul 126 din regulament. Acea parte a deținerilor de către bancă ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.	
710	1.1.2.7 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 87 subpunctul 4), punctul 90 și punctul 126 din regulament. Deținerile de către bancă ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.	
720	1.1.2.8 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2 Punctul 87 subpunctul 5) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este preluat direct din formularul CA1, poziția 970.	
740	1.1.2.10 Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	

	<p>Punctul 30 subpunctul 9) din regulament.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente.</p> <p>Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p> <p>În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.</p>	
744	<p>1.1.2.11 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</p> <p>Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 60, alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și punctul 3 din regulament.</p>	
748	<p>1.1.2.12 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele</p> <p>Acest rând are ca scop oferirea flexibilității exclusiv în scopul raportării. Acest rând se completează doar în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744.</p>	
750	<p>1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</p>	
760	<p>1.2.1 Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Punctul 96 subpunctul 1), punctele 97-99, punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.</p>	
770	<p>1.2.1.1 Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate</p> <p>Punctul 96 subpunctul 1), punctul 97 și punctul 99 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
780	<p>1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile</p> <p>Punctul 97 subpunctele 3), 5) și 6) și punctul 98 din regulament.</p> <p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
790	<p>1.2.1.3 Prime de emisiune</p> <p>Punctul 96 subpunctul 2) și punctul 99 din regulament.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".</p>	
800	<p>1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Punctul 97 subpunctul 2) litera a), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament. Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de bancă sau grupul raportor la data raportării, sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 102 din regulament.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca "instrumente de capital care nu sunt eligibile" nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>Posturile 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 sunt raportate separat la postul 1.2.1.5.</p>	
810	<p>1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</p> <p>Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.</p>	

	Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la postul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.	
840	1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.	
841	1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.	
842	1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.	
890	1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	
910	1.2.5 Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate	X
920	1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Pentru băncile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.	
930	1.2.7 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2 Punctul 100 subpunctul 2) și punctul 103 din regulament. Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii.	
940	1.2.8 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 și punctul 126 din regulament. Acea parte a deținerilor, de către bancă, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.	
950	1.2.9 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 și punctul 126 din regulament. Deținerile de către bancă ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.	
970	1.2.11 Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar) Punctul 87 subpunctul 5) din regulament. Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.	
974	1.2.12 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2	

	Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și punctul 3 din regulament.	
978	1.2.13 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele Acest rând asigură o flexibilitate exclusivă în scopul raportării și se completează doar în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere a unui element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974.	

Formatul raportului C 02.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C02.00

C 02.00 - CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rând	ID	Element	Valoare
010	1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	
040	1.1	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	
050	1.1.1	Abordarea standardizată (SA)	
060	1.1.1.1	Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	
070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale	
080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale	
090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public	
100	1.1.1.1.04	Bănci de dezvoltare multilaterală	
110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale	
120	1.1.1.1.06	Bănci	
130	1.1.1.1.07	Societăți	
140	1.1.1.1.08	Retail	
150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	
160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	
170	1.1.1.1.11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	
180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate	x
190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	
200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	
210	1.1.1.1.15	Titluri de capital	
211	1.1.1.1.16	Alte elemente	
220	1.1.1.2	Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	x
230	1.1.1.2*	<i>din care: resecuritizare</i>	x
240	1.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB- internal ratings based)	x
250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	x
260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	x

270	1.1.2.1.02	Bănci	x
280	1.1.2.1.03	Societăți - IMM-uri	x
290	1.1.2.1.04	Societăți - Finanțări specializate	x
300	1.1.2.1.05	Societăți - Altele	x
310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	x
320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	x
330	1.1.2.2.02	Bănci	x
340	1.1.2.2.03	Societăți - IMM-uri	x
350	1.1.2.2.04	Societăți - Finanțări specializate	x
360	1.1.2.2.05	Societăți - Altele	x
370	1.1.2.2.06	Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	x
380	1.1.2.2.07	Retail - Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	x
390	1.1.2.2.08	Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	x
400	1.1.2.2.09	Retail - Alte IMM-uri	x
410	1.1.2.2.10	Retail - Alte societăți, în afară de IMM-uri	x
420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	x
430	1.1.2.4	Pozițiile din securitizare cuprinse în IRB	x
440	1.1.2.4*	<i>Din care: resecuritizare</i>	x
450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	x
460	1.1.3	Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	x
490	1.2	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	
500	1.2.1	Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzaționabil	
510	1.2.2	Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	
520	1.3	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	
530	1.3.1	Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)	
540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate	
550	1.3.1.2	Titluri de capital	
555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor	
556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate	
557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	
560	1.3.1.4	Schimb valutar	
570	1.3.1.5	Mărfuri	
580	1.3.2	Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)	x
590	1.4	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)	
600	1.4.1	Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)	

610	1.4.2	Abordarea standardizată a riscului operațional (STA) / Abordări standardizate alternative (ASA)	
620	1.4.3	Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)	x
640	1.6	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI	
650	1.6.1	Metoda avansată	x
660	1.6.2	Metoda standardizată	
670	1.6.3	Pe baza metodei expunerii inițiale	
680	1.7	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	
690	1.8	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	

**Modul de completare a raportului
C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Punctul 132 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (în continuare regulament).	
040	1.1 CUANTUMUL PONDERAT LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE Punctul 132 subpunctul 1) din regulament.	
050	1.1.1 Abordarea standardizată (SA) Formularul CR SA (CR - riscul de credit) la nivelul expunerilor totale.	
060	1.1.1.1 Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate în actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, pozițiile din securitizare fiind excluse.	
070	1.1.1.1.01 Administrații centrale sau bănci centrale A se vedea formularul CR SA	
080	1.1.1.1.02 Administrații regionale sau autorități locale A se vedea formularul CR SA	
090	1.1.1.1.03 Entități din sectorul public A se vedea formularul CR SA	
100	1.1.1.1.04 Bănci de dezvoltare multilaterală A se vedea formularul CR SA	
110	1.1.1.1.05 Organizații internaționale A se vedea formularul CR SA	
120	1.1.1.1.06 Bănci A se vedea formularul CR SA	
130	1.1.1.1.07 Societăți A se vedea formularul CR SA	
140	1.1.1.1.08 Retail A se vedea formularul CR SA	
150	1.1.1.1.09 Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	

	A se vedea formularul CR SA	
160	1.1.1.1.10 Expuneri în stare de nerambursare A se vedea formularul CR SA	
170	1.1.1.1.11 Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat A se vedea formularul CR SA	
180	1.1.1.1.12 Obligațiuni garantate	X
190	1.1.1.1.13 Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt A se vedea formularul CR SA	
200	1.1.1.1.14 Organisme de plasament colectiv (OPC) A se vedea formularul CR SA	
210	1.1.1.1.15 Titluri de capital A se vedea formularul CR SA	
211	1.1.1.1.16 Alte elemente A se vedea formularul CR SA	
220	1.1.1.2 Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	X
230	1.1.1.2.* Din care: resecuritizare	X
240	1.1.2 Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB - <i>internal ratings based</i>)	X
250	1.1.2.1 Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	X
260	1.1.2.1.01 Administrații centrale și bănci centrale	X
270	1.1.2.1.02 Bănci	X
280	1.1.2.1.03 Societăți - IMM-uri	X
290	1.1.2.1.04 Societăți – Finanțări specializate	X
300	1.1.2.1.05 Societăți – Altele	X
310	1.1.2.2 Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	X
320	1.1.2.2.01 Administrații centrale și bănci centrale	X
330	1.1.2.2.02 Bănci	X
340	1.1.2.2.03 Societăți - IMM-uri	X
350	1.1.2.2.04 Societăți – Finanțări specializate	X
360	1.1.2.2.05 Societăți – Altele	X
370	1.1.2.2.06 Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	X
380	1.1.2.2.07 Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	X
390	1.1.2.2.08 Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	X
400	1.1.2.2.09 Retail – Alte IMM-uri	X
410	1.1.2.2.10 Retail – Alte societăți, în afară de IMM-uri	X
420	1.1.2.3 Titlurile de capital din abordarea IRB	X
430	1.1.2.4 Pozițiile din securitizare cuprinse în IRB	X
440	1.1.2.4* Din care: resecuritizare	X
450	1.1.2.5 Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	X
460	1.1.3 Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	X
490	1.2 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE Punctul 132 subpunctul 3) și punctul 133 subpunctul 2) din regulament.	

500	1.2.1 Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzaționabil A se vedea formularul CR SETT	
510	1.2.2 Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT	
520	1.3 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ Punctul 132 subpunctele 2) și 3) și punctul 133 subpunctul 2) din regulament.	
530	1.3.1 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)	
540	1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.	
550	1.3.1.2 Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.	
555	1.3.1.3 Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor Punctul 104, punctul 110 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.114 din 24 mai 2018. Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu punctul 104 din regulamentul menționat mai sus fie imediat, fie ca urmare a plafonului definit la punctul 110. Pozițiile respective nu pot fi alocate în mod expres nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. Cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32% din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 8,33.	
556	1.3.1.3.* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.	
557	1.3.1.3.** Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.	
560	1.3.1.4 Schimb valutar A se vedea formularul MKR SA FX	
570	1.3.1.5 Mărfuri A se vedea formularul MKR SA COM	
580	1.3.2 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)	X
590	1.4 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR) Punctul 132 subpunctul 4) și punctul 133 subpunctul 2) din regulament.	
600	1.4.1 Abordarea de bază a riscului operațional (BIA) A se vedea formularul OPR	
610	1.4.2 Abordarea standardizată a riscului operațional (STA)/ Abordări standardizate alternative (ASA) A se vedea formularul OPR	
620	1.4.3 Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)	X
640	1.6 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI Punctul 132 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018. A se vedea formularul CVA.	

650	1.6.1 Metoda avansată	X
660	1.6.2 Metoda standardizată Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform punctului 10 din Regulamentul nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. A se vedea formularul CVA.	
670	1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform punctului 12 din Regulamentul nr.103/2020. A se vedea formularul CVA.	
680	1.7 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Punctul 132 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 și punctele 18-41 din Regulamentul nr.109/2019.	
690	1.8 ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Art.60 alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și cuantumul expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre posturile 1.1-1.7. La acest post se vor reflecta doar cuantumul suplimentare ale expunerii la risc (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20% și banca aplică o pondere de risc de 50%, pe baza art.60 alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017, cuantumul raportat este 30).	

Formatul raportului C 03.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C 03.00

C 03.00 - RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)

Rând	ID	Element	Valoare
010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
020	2	Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	
040	4	Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1	
050	5	Rata fondurilor proprii totale	
060	6	Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii totale	
Elemente memorandum: rate ale fondurilor proprii datorate ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere			
070	7	Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	
080	8	Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	
090	9	Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	
100	10	Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	

110	11	Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	
110a	11a	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din Regulamentul nr.109/2019	
120	12	Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	

Modul de completare a raportului
C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri		
010	1 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază Punctul 131 subpunctul 1) din regulament.	
020	2 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerințele prevăzute la punctul 130 subpunctul 1) din regulament, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
030	3 Rata fondurilor proprii de nivel 1 Punctul 131 subpunctul 2) din regulament.	
040	4 Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1 Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerințele prevăzute la punctul 130 subpunctul 2) din regulament, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
050	5 Rata fondurilor proprii totale Punctul 131 subpunctul 3) din regulament.	
060	6 Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii totale Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerințele prevăzute la punctul 130 subpunctul 3) din regulament, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
070	Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Punctul 131 subpunctul 1) din regulament, art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Națională a Moldovei are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.	
080	Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide că o bancă trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.	
090	Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Punctul 131 subpunctul 2) din regulament, art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor	

	Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Națională a Moldovei are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.	
100	Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide că o bancă trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.	
110	Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Punctul 131 subpunctul 3) din regulament, art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, punctul 26 și 32 din Regulamentul nr.109/2019. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Națională a Moldovei are un impact asupra ratei fondurilor proprii totale, precum și în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din Regulamentul nr.109/2019.	
110a	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 și 32 din Regulamentul nr.109/2019	
120	Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.	

Formularul raportului C 04.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C04.00

C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Rând	ID	Element	Valoare
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			010
010	1	Creanțe totale privind impozitul amânat	
020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	X
030	1.2	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
040	1.3	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
050	2	Datorii totale privind impozitul amânat	
060	2.1	Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
070	2.2	Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	

080	2.2.1	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
090	2.2.2	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate			
100	3	Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare	x
110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate	x
120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	x
130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	x
131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	x
140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	x
145	4	Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare	x
150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	x
155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	x
160	5	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	x
170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	
180	7	Cuquanturile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
190	8	Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
200	9	Pragul de 10% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
210	10	Pragul de 17,65% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
225	11	Capitalul eligibil	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
230	12	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
240	12.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	

250	12.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
270	12.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
280	12.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
291	12.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
292	12.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
300	13	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
310	13.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
320	13.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
340	13.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
350	13.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
361	13.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
362	13.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
370	14	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
380	14.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	

390	14.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
410	14.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
420	14.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
431	14.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
432	14.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă			
440	15	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
450	15.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
460	15.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
480	15.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
490	15.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
501	15.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
502	15.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
510	16	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
520	16.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
530	16.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	

540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
550	16.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
560	16.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
571	16.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
572	16.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
580	17	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuquanturile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
650	18	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii	
660	19	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii	
670	20	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii	

Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
680	21	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
690	22	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
700	23	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
710	24	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
720	25	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
730	26	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
Amortizoare de capital			
740	27	Cerința privind amortizorul combinat	
750		Amortizorul de conservare a capitalului	
770		Amortizorul anticiclic de capital specific băncii	
780		Amortizorul de risc sistemic	
790		Amortizorul altor societăți de importanță sistemică la nivel consolidat	
810		Amortizorul altor societăți de importanță sistemică	
Cerințe dispuse prin măsurile de supraveghere			
820	28	Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	

**Modul de completare a raportului
C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri		
010	1. Creanțe totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.	
020	1.1 Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	X
030	1.2 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Punctul 30 subpunctul 3) și punctele 38-43 din regulament. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag fiind deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	

040	1.3 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 și punctele 63-67 din regulament. Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10% și 17,65% prevăzute la punctele 63-67 din regulament.	
050	2. Datoriile totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.	
060	2.1 Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Punctele 40 și 41 din regulament. Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la punctele 40 și 41 din regulament. Acest post include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate în posturile 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.	
070	2.2 Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Punctele 38 - 43 din regulament.	
080	2.2.1 Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Punctele 40 - 43 din regulament. Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu punctele 40 și 41 din regulament, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu punctele 42 și 43 din regulament.	
090	2.2.2 Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Punctele 40 - 43 din regulament. Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu punctele 40 și 41 din regulament, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu punctele 42 și 43 din regulament.	
100	3. Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare	X
110	3.1 Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate	X
120	3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit	X
130	3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit	X
131	3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	X
140	3.2 Pierderile eligibile așteptate totale	X

145	4. Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare	X
150	4.1 Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	X
155	4.2 Pierderile eligibile așteptate totale	X
160	5. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	X
170	6. Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Acest post include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului. Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.	
180	7. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat la acest post reprezintă cuantumul ponderat la risc al expunerilor, care reprezintă baza pentru calcularea plafonului, fără a fi înmulțit cu 1,0%).	
190	8. Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctul 56 subpunctul 1) din regulament. Acest post conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o bancă nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10%.	
200	9. Pragul de 10% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Punctul 63 subpunctele 1) și 2) din regulament. Acest post conține pragul de 10% pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o bancă deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10%.	
210	10. Pragul de 17,65% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Punctul 63 din regulament. Acest post conține pragul de 17,65% pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o bancă deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10%. Pragul este calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15% din fondurile proprii de nivel 1 de bază, calculate după toate deducerile.	
225	11. Capitalul eligibil Capitalul eligibil al băncii înseamnă suma valorii fondurilor proprii de nivel 1 și a valorii fondurilor proprii de nivel 2, care este egală sau mai mică de o treime din fondurile proprii de nivel 1.	
230	12. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 54-60 din regulament.	
240	12.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	

	<p>Punctele 54-60 din regulament.</p> <p>În acest rând de asemenea se reflectă deținerile care fac obiectul unei derogări temporare, care sunt specificate la postul 21 (rândul 680).</p>	
250	<p>12.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctul 54, punctele 56-60 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament.</p>	
260	<p>12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Conform punctului 55 din regulament se admit pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
270	<p>12.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p>	
280	<p>12.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p>	
290	<p>12.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 55 din regulament.</p> <p>Conform punctului 55 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
291	<p>12.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p>	
292	<p>12.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 55 și 56 din regulament.</p>	
293	<p>12.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 55 din regulament.</p>	
300	<p>13. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Punctele 89-95 din regulament.</p>	
310	<p>13.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctul 89, 90 și punctul 92 din regulament.</p>	

320	<p>13.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 92 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament.</p>	
330	<p>13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 90 din regulament.</p> <p>Conform punctului 90 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
340	<p>13.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctul 89 și 90 din regulament.</p>	
350	<p>13.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 90 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
360	<p>13.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Conform punctului 90 subpunctul 1) din regulament se permit pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
361	<p>13.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
362	<p>13.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
363	<p>13.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 90 din regulament.</p>	
370	<p>14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
380	<p>14.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p>	

	Punctele 103, 104 și 106 din regulament.	
390	<p>14.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 106 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
400	<p>14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 104 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
410	<p>14.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
420	<p>14.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile, care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
430	<p>14.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 104 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
431	<p>14.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
432	<p>14.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
433	<p>14.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 104 din regulament.</p>	
440	<p>15. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Punctele 54, 55 și 62 din regulament.</p>	
450	<p>15.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 54, 55 și 62 din regulament.</p>	
460	<p>15.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 54, 55 și 62 din regulament.</p>	

	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele; și (c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.	
470	15.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 55 din regulament. Punctul 55 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.	
480	15.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 54 și 55 din regulament.	
490	15.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 54 și 55 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament nu sunt incluse.	
500	15.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctul 55 din regulament Punctul 55 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.	
501	15.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 54 și 55 din regulament.	
502	15.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 54 și 55 din regulament.	
503	15.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctul 55 din regulament.	
510	16. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 89 și 90 din regulament.	
520	16.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 89 și 90 din regulament.	
530	16.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	

	<p>Punctul 89 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
540	<p>16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 90 din regulament.</p> <p>Punctul 90 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
550	<p>16.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
560	<p>16.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
570	<p>16.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 90 din regulament.</p> <p>Punctul 90 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
571	<p>16.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
572	<p>16.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
573	<p>16.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 90 din regulament.</p>	
580	<p>17. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
590	<p>17.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	

600	<p>17.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctul 103 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
610	<p>17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</p> <p>Conform punctului 104 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
620	<p>17.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
630	<p>17.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
640	<p>17.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</p> <p>Conform punctului 104 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
641	<p>17.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
642	<p>17.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
643	<p>17.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</p> <p>Punctul 104 din regulament.</p>	
650	<p>18. Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii</p> <p>Punctele 59 și 67 din regulament.</p>	
660	<p>19. Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii</p> <p>Punctul 94 din regulament.</p>	
670	<p>20. Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii</p> <p>Punctul 108 din regulament.</p>	

680	<p>21. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Punctul 126 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.</p>	
690	<p>22. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Punctul 126 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.</p>	
700	<p>23. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Punctul 126 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.</p>	
710	<p>24. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Punctul 126 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.</p>	
720	<p>25. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Punctul 126 din regulament.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.</p>	
730	<p>26. Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</p> <p>Punctul 126 din regulament.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.</p>	
740	<p>27. Cerința privind amortizorul combinat</p> <p>Băncile raportează cunatumul amortizorului combinat, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.</p>	
750	<p>Amortizorul de conservare a capitalului</p>	

	Băncile raportează cuantumul amortizorului de conservare a capitalului, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
770	Amortizorul anticiclic de capital specific băncii Băncile raportează cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific băncii, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor	
780	Amortizorul de risc sistemic Băncile raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor	
790	Amortizorul aferent societății de importanță sistemică pe bază consolidată Băncile raportează cuantumul amortizorului instituției de importanță sistemică aplicabil pe bază consolidată, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
810	Amortizorul aferent societății de importanță sistemică Băncile raportează cuantumul amortizorului instituției de importanță sistemică aplicabil pe bază consolidată, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
820	28. Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere Cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează în această celulă în cazul în care în conformitate cu art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se va decide că o bancă trebuie să calculeze cerințele de fonduri proprii suplimentare.	

*[Anexa 1 modificată prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]
[Anexa 1 modificată prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]
[Anexa 1 completată prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]*

Anexa 2
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

I. PREVEDERI GENERALE

1. Presentul raport include mai multe formulare aferente riscului de credit pentru abordarea standardizată.

2. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție se efectuează ținând cont de următoarele:

1) capitolul IX secțiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci descrie procedura pentru calculul expunerii care este pe deplin protejată de o protecție nefinanțată;

2) capitolul III din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci reglementează protecția finanțată a creditului;

3) expunerile față de debitori (contrapărți imediate) și față de furnizorii de protecție care sunt încadrați în aceeași clasă de expuneri se raportează atât ca o intrare, cât și ca o ieșire la aceeași clasă de expuneri;

4) protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii;

5) în cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată, de exemplu, ca o ieșire din clasa de expuneri a

debitorului și ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii;

6) efectul de substituție în cadrul de raportare trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii. Partea garantată a expunerii este ponderată la risc în conformitate cu abordarea standardizată și se raportează în formularul CR SA.

II. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)

3. Formularul CR SA furnizează informațiile necesare privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit în conformitate cu abordarea standardizată. Formularul CR SA oferă informații detaliate despre:

1) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;

2) quantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

4. În conformitate cu punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, fiecare expunere se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

5. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri definită pentru abordarea standardizată. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în alte formulare.

6. Următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:

1) expunerile încadrate în clasa de expuneri "elemente reprezentând poziții din securitizare", în conformitate cu punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate care se raportează în formularele CR SEC;

2) expunerile deduse din fondurile proprii.

7. Domeniul de aplicare al formularului CR SA acoperă următoarele cerințe de fonduri proprii:

1) riscurile de credit în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate al expunerilor băncii;

2) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci în ceea ce privește toate activitățile economice.

8. Domeniul de aplicare al formularului acoperă toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și cu Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Băncile raportează în formularul dat pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora. Formularul oferă atât informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente din bilanț/din afara bilanțului), cât și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

9. Formularul CR SA include elemente memorandum la rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și cu privire la expunerile în stare de nerambursare.

10. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:

1) față de administrații centrale sau bănci centrale;

2) față de administrații regionale sau autorități locale;

- 3) față de entități din sectorul public;
- 4) față de bănci;
- 5) față de societăți;
- 6) expuneri de tip retail.

11. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri prevăzute la punctul 11, subpunctele 1)-3) și 6)-8) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate sau din clasele de expuneri prevăzute la punctul 11 subpunctele 9) și 10) din regulamentul menționat anterior, care sunt raportate în CR SA.

12. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri "în stare de nerambursare" sau "garantate cu bunuri imobile". Expunerile trebuie raportate la aceste rânduri în cazul în care s-ar fi raportat debitori în clasele de expuneri "administrații centrale sau bănci centrale", "administrații regionale sau autorități locale", "entități din sectorul public", "bănci", "societăți" și "retail" din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri "în stare de nerambursare" sau "garantate cu bunuri imobile". Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri "în stare de nerambursare" sau "garantate cu bunuri imobile".

13. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în temeiul capitolului IV, secțiunea a 14-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20%, aceste informații sunt raportate în CR SA, la rândul 320, în total și în clasa de expuneri "în stare de nerambursare". În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o bancă, această informație, de asemenea, se raportează la rândul 320 din clasa de expuneri "bănci".

14. Pentru a asigura consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri de la punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, se aplică următorul proces progresiv:

1) într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie este clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;

2) în a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție privind expunerea (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

15. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

16. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile.

17. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de

expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt și expunerile față de bănci sau expunerile față de societăți. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de bănci și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta se încadrează în expunerile față de bănci și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu singurul. Criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.

18. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expunere, fără a se aduce atingere tratamentului specific (pondera de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a băncilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Băncile pot să aplice alte proceduri de încadrare internă care trebuie să fie conforme cu toate dispozițiile relevante ale regulamentului menționat.

19. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (adică trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită clasei respective, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri ar fi un subsansamblu al altor clase. Ca atare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.

20. Clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos ar respecta următoarea ordine:

- 1) poziții din securitizare;
- 2) elemente asociate unui risc extrem de ridicat;
- 3) expuneri din titluri de capital;
- 4) expuneri în stare de nerambursare;
- 5) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);
- 6) expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile;
- 7) alte elemente;
- 8) expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;
- 9) toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de bănci; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.

21. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "al n-lea caz de nerambursare" (n-th-to-default) menționate la punctul 96 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate se clasifică, dacă beneficiază de rating, ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de

rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri "Alte elemente". În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie la rândul "Alte ponderi de risc".

22. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

**SCHEMĂ DECIZIONALĂ RAMIFICATĂ
PRIVIND MODUL DE ALOCARE A EXPUNERII ÎNȚIALE
ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ÎN
CLASELE DE EXPUNERI ALE ABORDĂRII STANDARDIZATE**

Expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri "elemente reprezentând poziții din securitizare"?	Da →	Poziții din securitizare
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri asociate unui risc extrem de ridicat"?	Da →	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri din titluri de capital"?	Da →	Expuneri din titluri de capital
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri în stare de nerambursare"?	Da →	Expuneri în stare de nerambursare
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)"?	Da →	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile"?	Da →	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri "alte elemente"?	Da →	Alte elemente
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt"?	Da →	Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt
Nu ↓		

Clasele de expuneri de mai jos sunt dissociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.

- Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale
- Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale
- Expuneri față de entități din sectorul public
- Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală
- Expuneri față de organizații internaționale
- Expuneri față de bănci
- Expuneri față de societăți
- Expuneri de tip retail

Formatul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C 07.00

C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)

Clasele de expuneri din SA

Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii
					Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (ga)
					(-) Garanții
		010	030	040	050
010	EXPUNERI TOTALE				
015	din care: expuneri în stare de nerambursare				
020	din care: IMM-uri				
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor				
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative				

050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:					
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit				
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit				
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri				
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC			X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare				
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC			X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite				
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:					
140	0%				X
150	2%	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X
170	10%				X
180	20%				X
190	35%	X	X	X	X
200	50%				X
210	70%	X	X	X	X
220	75%				X
230	100%				X

240	150%				X
250	250%				X
260	370%	X	X	X	X
270	1000%				X
280	Alte ponderi de risc				X
ELEMENTE MEMORANDUM					
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale				X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative				X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%				X

Cod poziție		Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii				
		Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)	Protecția finanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit	
			(-) instrumente financiare derivate de credit	(-) garanții financiare: metoda simplă	(-) alte tipuri de protecție finanțată a creditului	(-) total ieșiri
x		060	070	080	090	100
010	EXPUNERI TOTALE					
015	din care: expuneri în stare de nerambursare					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					

050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:						
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite					
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:						
140	0%	X	X	X	X	X
150	2%	X	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X	X
170	10%	X	X	X	X	X
180	20%	X	X	X	X	X
190	35%	X	X	X	X	X
200	50%	X	X	X	X	X
210	70%	X	X	X	X	X
220	75%	X	X	X	X	X
230	100%	X	X	X	X	X
240	150%	X	X	X	X	X
250	250%	X	X	X	X	X

260	370%	X	X	X	X	X
270	1000%	X	X	X	X	X
280	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM						
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	X	X	X	X	X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	X	X	X	X	X

Cod poziție		Expunere netă după efectele de substituție ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie	Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii: protecția finanțată a creditului. Metoda extinsă a garanțiilor financiare			Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)
			Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii	(-) Garanții financiare: valoarea ajustată (Cvam)		
					(-) din care: ajustările de volatilitate și de scadență	
x		110	120	130	140	150
010	EXPUNERI TOTALE					
015	din care: expuneri în stare de nerambursare					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					

050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:						
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite					
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:						
140	0%	X	X	X	X	
150	2%	X	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X	X
170	10%	X	X	X	X	
180	20%	X	X	X	X	
190	35%	X	X	X	X	X
200	50%	X	X	X	X	
210	70%	X	X	X	X	X

220	75%	X	X	X	X	
230	100%	X	X	X	X	
240	150%	X	X	X	X	
250	250%	X	X	X	X	
260	370%	X	X	X	X	X
270	1000%	X	X	X	X	
280	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM						
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	X	X	X	X	
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	X	X	X	X	

Cod poziție		Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere				Valoarea expunerii	din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții
		0%	20%	50%	100%		
x		160	170	180	190	200	210
010	EXPUNERI TOTALE						
015	din care: expuneri în stare de nerambursare						X
020	din care: IMM-uri						X
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						X
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative						X
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării	X	X	X	X	X	X

	parțiale permanente a abordării standardizate						
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:							
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit	X	X	X	X		X
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit						X
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri	X	X	X	X		
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X		X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	X	X	X	X		
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X		X
130	Din compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:							
140	0%						X
150	2%	X	X	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X	X	X
170	10%						X
180	20%						X
190	35%	X	X	X	X	X	X
200	50%						X
210	70%	X	X	X	X	X	X
220	75%						X
230	100%						X
240	150%						X
250	250%						X
260	370%	X	X	X	X	X	X
270	1000%						X
280	Alte ponderi de risc						X

ELEMENTE MEMORANDUM							
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale						X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%						X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative						X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%						X

Cod poziție		Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor	din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată	din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală
x		215	220	230	240
010	EXPUNERI TOTALE		Celulă legată de CA		
015	din care: expuneri în stare de nerambursare			X	X
020	din care: IMM-uri			X	X
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor			X	X
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative			X	X
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare	X	X	X	X

	progresivă a abordării IRB				
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:					
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit			X	X
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit			X	X
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri			X	X
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			X	X
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite			X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:					
140	0%				
150	2%	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X
170	10%				
180	20%				
190	35%	X	X	X	X
200	50%				
210	70%	X	X	X	X
220	75%				
230	100%				
240	150%				
250	250%				
260	370%	X	X	X	X
270	1000%				
280	Alte ponderi de risc				
ELEMENTE MEMORANDUM					
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra			X	X

	bunurilor imobile comerciale				
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%		X	X	X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative			X	X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%		X	X	X

**Modul de completare a raportului
C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI
ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ
PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Codul coloanei	Denumirea coloanei	
010	<p>Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie Valoarea expunerii în conformitate cu punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din punctul 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate: Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. În cazul compensării bilanțiere prevăzute în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite.</p>	
030	<p>(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale Punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p>	
040	<p>Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane Suma coloanelor 010 și 030. În cazul obținerii valorilor negative, în această coloană se va raporta "zero"</p>	
050-100	<p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica "Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit". În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a</p>	

	<p>riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.</p> <p>În aceste coloane trebuie raportate garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția eligibilă nefinanțată a creditului.</p>	
050-060	<p>Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)</p> <p>Capitolul IX secțiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Capitolul XII din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci definește valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.</p>	
050	<p>(-) Garanții</p> <p>Punctul 36 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.</p>	
060	<p>(-) Instrumente financiare derivate de credit</p> <p>Capitolul V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
070-080	<p>Protecția finanțată a creditului</p> <p>Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului în conformitate cu capitolul III secțiunile a 2-a, a 3-a și a 5-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).</p> <p>Instrumentele de tip "credit linked note" și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile, în conformitate cu capitolul IV secțiunea 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, trebuie tratate drept garanții în numerar.</p>	
070	<p>(-) Garanții financiare: metoda simplă</p> <p>Punctele 74 și 75 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
080	<p>(-) Alte tipuri de protecție finanțată a creditului</p> <p>Punctele 108 și 109 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
090-100	<p>Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit</p> <p>Punctele 76-78, 114, 115 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Acest cuantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate.</p> <p>Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.</p>	
110	<p>Expunerea netă după efectele de substituție ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie</p> <p>Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii</p>	

120-140	<p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii. Protecția finanțată a creditului, metoda extinsă a garanțiilor financiare</p> <p>Capitolul VIII secțiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a și a 9-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip "credit linked note" (punctele 66 și 67 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci)</p> <p>Instrumentele de tip "credit linked note" și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu capitolul VIII secțiunea 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci sunt tratate drept garanții în numerar.</p> <p>Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expunerii care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează conform capitolului VIII secțiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a și a 9-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
120	<p>Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii</p> <p>Punctele 87- 90 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii $(Eva-E) = E*He$</p>	
130	<p>(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)</p> <p>Punctul 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)^*(t-t^*)/(Tt^*)$.</p> <p>Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t*, a se vedea Titlurile IV și V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
140	<p>(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență</p> <p>Punctele 84-86 și 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență $(Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)^*(t-t^*)/(Tt^*)-1]$, unde impactul ajustării de volatilitate este $(Cva-C) = C*[(1-HcHfx)-1]$, iar impactul ajustărilor de scadență este $(Cvam-Cva) = C*(1-HcHfx)*[(t-t^*)/(Tt^*)-1]$.</p>	
150	<p>Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)</p> <p>Punctul 71, punctele 87-92 și punctele 106 și 107 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
160-190	<p>Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere</p> <p>Punctele 6 și 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>A se vedea, de asemenea, punctele 76-78 și punctele 106 și 107 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.</p> <p>Factor de conversie - raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind</p>	

	determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita neautorizată este mai mare.	
200	Valoarea expunerii Punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Titlul IV din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
210	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții	X
215	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor Fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
220	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor Cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
230	Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului desemnată	
240	Din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală	

Codul rândului	Instrucțiuni	
010	Expuneri totale	
015	din care: expuneri în stare de nerambursare Punctele 73-75 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri "Elemente asociate unui risc extrem de ridicat" și "Expuneri provenind din titluri de capital". În cazul în care o expunere este enumerată la punctul 77 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate sau îndeplinește criteriile stabilite la punctul 78 sau punctele 84-86 din regulamentul menționat, aceasta se alocă clasei de expuneri "Elemente asociate unui risc extrem de ridicat" sau "Expuneri provenind din titluri de capital". Prin urmare, nu ar trebui efectuată nicio altă alocare, chiar dacă expunerea este în stare de nerambursare în conformitate cu punctele 73-75 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
020	din care: IMM-uri Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.	
030	din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate se raportează aici.	
040	din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative	

	Capitolul IV, secțiunea a 12-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Trebuie raportate doar în clasa de expuneri "garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile"	
050	din care: Expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X
060	din care: Expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X
070-130	Defalcarea expunerilor totale pe tipuri de expunere Pozițiile din "portofoliul bancar" al băncii raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit. În sensul punctului 135 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital, băncile își defalcă, de asemenea, pozițiile din "portofoliul de tranzacționare", pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit.	
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite se raportează la rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la punctul 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, cu toate acestea, se raportează la acest rând.	
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite se reflectă la rândurile 040 și 060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând.	
090-130	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapartidei	
090	Tranzacțiile de finanțare prin titluri Tranzacțiile de finanțare prin titluri, includ: a) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut; b) tranzacțiile de creditare în marjă definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci	
100	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC Expunerile din tranzacții față de o CPC	
110	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	

	Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate în rândul 130, nu trebuie raportate în acest rând	
120	Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC Expunerile din tranzacții față de o CPC	
130	Din compensări contractuale între produse diferite În acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite, nu pot fi clasificate nici în categoria "Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare" și nici în categoria "Tranzacții de finanțare prin titluri"	
140-280	Defalcarea expunerilor pe ponderi de risc	
140	0%	
150	2%	X
160	4%	X
170	10%	
180	20%	
190	35%	X
200	50%	
210	70%	X
220	75%	
230	100%	
240	150%	
250	250% Punctul 85 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate	
260	370%	X
270	1000%	
280	Alte ponderi de risc Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de bănci și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate (punctul 93 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate) se raportează la acest rând în clasa de expuneri "Alte elemente".	
290-320	Elemente memorandum A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.	
290	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu capitolul IV secțiunile a 11-a și a 13-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând, dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.	

300	<p>Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%</p> <p>Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Expunerile incluse în clasa "expuneri în stare de nerambursare" care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.</p>	
310	<p>Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative</p> <p>Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu capitoul IV secțiunile a 11-a și a 12-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.</p>	
320	<p>Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%</p> <p>Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Expunerile incluse în clasa "expuneri în stare de nerambursare" care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.</p>	

Corespondența dintre clasele de expuneri și sectoarele contrapărților

1. Următoarele tabele pun în corespondență clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și sectoarele contrapartidelor utilizate în tabelele FINREP.

Clase de expuneri conform AS	Sectoare ale contrapartidei conform FINREP	Observații
(1) Administrații centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(2) Administrații regionale sau autorități locale	(2) Administrații publice	
(3) Entități din sectorul public	(2) Administrații publice	
(4) Bănci de dezvoltare multilaterală	(3) Bănci	
(5) Organizații internaționale	(4) Alte societăți financiare	
(6) Bănci	(3) Bănci	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(7) Societăți	(2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare	

	(5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	
(8) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(9) Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	(2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(10) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(11) Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(12) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri ar trebui atribuite sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de riscul-suport al securitizării. În FINREP, atunci când pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapartidei sunt sectoarele contrapartidelor imediate ale acestor poziții.
(13) Bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	(3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcție de natura contrapartidei imediate.
(14) Organisme de plasament colectiv	Instrumente de capital	Investițiile în OPC-uri se clasifică ca instrumente de capital în FINREP.
(15) Titluri de capital	Instrumente de capital	În FINREP, instrumentele de capital sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(16) Alte elemente	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

*[Anexa 2 completată prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.02.2023]
[Anexa 2 modificată prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]*

Anexa 3
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)

1. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, în conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.

2. Băncile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, monedele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.

3. Conform capitolului II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, monede și mărfuri nu sunt supuse riscului de decontare/livrare. De menționat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.

4. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, băncile calculează diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, monede sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru bancă.

5. Băncile înmulțesc această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.

6. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie să fie înmulțite cu 10,0 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.

7. De menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT; acestea din urmă se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA).

Formatul raportului C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C11.00

C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)

Rând	Element	TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE	EXPUNERE LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE
		010	020	030	040

010	Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare				Celulă legată de CA
020	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0%)				X
030	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8%)				X
040	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50%)				X
050	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75%)				X
060	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%)				X
070	Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare				Celulă legată de CA
080	Tranzacții nedecontate pînă la 4 zile (factor 0%)				X
090	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8%)				X
100	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50%)				X
110	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75%)				X

120	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%)				X
-----	--	--	--	--	---

**Modul de completare a raportului
C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	<p>TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE În conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, băncile raportează în coloana 010 tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. <i>Toate tranzacțiile rămase nedecontate se includ în coloana 010, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.</i></p>
020	<p>EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE În conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, băncile raportează în coloana 020 diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, moneda sau marfa în cauză, <i>atunci când diferența poate implica o pierdere pentru bancă.</i> În coloana 020 se raportează numai <i>tranzacțiile rămase nedecontate în pierdere</i> după data scadentă pentru decontare.</p>
030	<p>CERINȚE DE FONDURI PROPRII Băncile raportează în coloana 030 cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.</p>
040	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE Băncile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 10,0 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare.</p>

Rânduri	
010	<p>Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare Băncile raportează la rândul 010 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare (în conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci). Băncile raportează la poziția 010/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Băncile raportează la poziția 010/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere. Băncile raportează la poziția 010/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea "diferenței de preț" raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).</p>
020-060	<p>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0%) Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8%) Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50%)</p>

	<p>Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75%) Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%) Băncile raportează la rândurile 020-060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.</p>
070	<p>Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare Băncile raportează la rândul 070 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare (în conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci). Băncile raportează la poziția 070/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Băncile raportează la poziția 070/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere. Băncile raportează la poziția 070/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea "diferenței de preț" raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).</p>
080-120	<p>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0%) Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8%) Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50%) Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75%) Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%) Băncile raportează la rândurile 080-120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.</p>

Anexa 4
la Instrucțiunea cu privire prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

1. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii conform Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.113 din 24.05.2018) (care reglementează abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA)). O bancă nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.

2. Băncile care utilizează BIA, TSA și/sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, băncile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre

	COMERCIALĂ (CB)													
0700	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
0800	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
0900	SERVICII DE AGENT (AS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
1000	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
CARE FAC OBIECTUL ASA:														
1100	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)								x	x	x	x	x	x
1200	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								x	x	x	x	x	x
1300	3. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRI LOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

**Modul de completare a raportului
C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-030	INDICATOR RELEVANT	

	<p>Băncile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) raportează indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030.</p> <p>În continuare, termenul "indicator relevant" se referă la "suma elementelor" de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt definite în anexa nr.1 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.</p> <p>În cazul în care banca are date disponibile privind "indicatorul relevant" pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din tabel se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. Dacă, de exemplu, sunt disponibile date istorice pentru un singur an, acestea se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității vor fi apoi incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2).</p> <p>În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind "indicatorul relevant", banca poate utiliza estimări ale evoluției activității.</p>	
040-060	<p>CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)</p> <p>Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumul creditelor și avansurilor pentru liniile de activitate "activitate bancară comercială" și "activitate bancară de retail", astfel cum sunt menționate la punctul 28 subpunctul 2) din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Aceste cuantumuluri trebuie utilizate pentru a calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul ASA [punctul 28 subpunctul 1) din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate]. Pentru linia de activitate "activitate bancară comercială", trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare.</p>	
070	<p>CERINȚA DE FONDURI PROPRII</p> <p>Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.</p>	
071	<p>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL</p> <p>Punctul 133 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 10,0.</p>	
080	<p>DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE</p>	Blocare în contextul AMA
090-120	<p>ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL</p>	Blocare în contextul AMA
090	<p>CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI</p>	Blocare în contextul AMA
100	<p>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE</p>	Blocare în contextul AMA

110	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII	Blocare în contextul AMA
120	(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)	Blocare în contextul AMA

Rânduri		
		Pentru blocare
010	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA) Acest rând prezintă cuantumul corespunzător activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (capitolul II din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate).	
020	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA) Se raportează cerința de fonduri proprii calculată conform TSA și ASA (capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate).	
030-100	CARE FAC OBIECTUL TSA În cazul utilizării abordării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an este distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate definite în anexa nr.2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la punctele 25 și 26 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.	
110-120	CARE FAC OBIECTUL ASA Băncile care utilizează ASA (secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate "activitate bancară comercială" și "activitate bancară de retail" pe rândurile 110-120. Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cele care corespund liniei de activitate "activitate bancară comercială" și cele care corespund liniei "activitate bancară de retail" (secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate). Pot fi raportate cuantumul pentru rândurile care corespund "activității bancare comerciale" și "activității bancare de retail" în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA - rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).	

130	ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)	Blocare în contextul AMA
-----	--	--------------------------

Anexa 5
la Instrucțiunea cu privire prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

C 17.00 - RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL - OPR)

1. Acest formular sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o bancă în anul precedent în funcție de liniile de activitate.

2. "Pierdere brută" înseamnă o pierdere care decurge dintr-un eveniment sau dintr-o categorie de evenimente de risc operațional înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere punctul 4.

3. "Recuperare" înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți.

4. "Evenimente de pierderi recuperate rapid" înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierderi recuperate rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (adică pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele de pierderi generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse deloc în definiția pierderii brute și nici în raportarea detaliilor privind riscul operațional.

5. "Data de contabilizare" înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional. Această dată este în mod logic ulterioară "Datei de apariție" (adică data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și "Datei de descoperire" (adică data la care banca a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).

6. Numărul de evenimente este numărul de evenimente de risc operațional care sunt contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare.

7. Cuantumul total al pierderii este suma algebrică a următoarelor evenimente:

a) cuantumurile pierderilor brute relevante pentru evenimentele de risc operațional "contabilizate pentru prima oară" în cursul perioadei de raportare (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări);

b) cuantumurile pierderilor brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierderi conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional "contabilizate pentru prima oară" în cursul perioadelor de raportare anterioare; și

c) cuantumurile pierderilor brute relevante pentru ajustările negative ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare - ca urmare a scăderii provizioanelor - pentru evenimentele de risc operațional "contabilizate pentru prima oară" în cursul perioadelor de raportare anterioare.

8. Numărul de evenimente include convențional și evenimentele care au fost contabilizate pentru prima oară în cursul perioadelor de raportare anterioare, dar care nu au fost încă raportate în rapoartele de supraveghere anterioare. Quantumul total al pierderii include convențional și elementele de la punctul 7 care sunt relevante pentru perioadele de raportare anterioare, dar care nu au fost încă raportate în rapoartele de supraveghere anterioare.

9. Pierderea singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre cele incluse la punctul 7 lit.a) sau la punctul 7 lit.b) de mai sus.

10. Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari quantumuri dintre cele incluse la punctul 7 lit.a) sau la punctul 7 lit.b) de mai sus.

11. Recuperarea totală a pierderii este suma tuturor recuperărilor contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare sau al perioadelor anterioare de raportare.

12. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie au o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 01.01 la 30.06 din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie au o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 01.01 la 31.12 din anul calendaristic).

13. Informațiile sunt prezentate prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt definite în anexa nr.2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate], existând posibilitatea ca pierderile aferente unui eveniment să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

14. Coloanele prezintă totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag, în cazul în care există mai mult de un singur prag. Băncile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării TSA sau ASA raportează pierderile în coloana 080.

15. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente, quantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii.

16. Pentru totalul liniilor de activitate sunt solicitate, de asemenea, date privind numărul de evenimente și quantumul total al pierderii pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri prestabilite: 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor quantumuri în lei moldovenești și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între bănci. Prin urmare, acestea nu corespund pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

17. În cazul în care suma elementelor quantumului total al pierderii, astfel cum sunt indicate la punctul 7 de mai sus, conduce la obținerea unei valori negative pentru unele linii de activitate /combinații de categorii de evenimente, se raportează valoarea 0 (zero) în celulele relevante.

18. Acest formular trebuie raportat de către băncile care utilizează TSA/ASA pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

19. Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la secțiunea 3 punctul 14 subpunctul 5) lit.b) din prezenta instrucțiune, băncile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina web a BNM din compartimentul consacrat publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina "suma totalurilor activelor din bilanțurile individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova".

20. Băncile cărora li se aplică dispozițiile secțiunii 3 punctul 14 subpunctul 5) lit.b) din prezenta instrucțiune raportează numai următoarele informații pentru suma tuturor evenimentelor (coloana 080) din formularul "Detalii privind riscul operațional":

- a) numărul de evenimente (rândul 910);
- b) cuantumul total al pierderii (rândul 920);
- c) pierderea singulară maximă (rândul 930);
- d) suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940) și
- e) recuperarea totală a pierderii (rândul 950).

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 17.00 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (Detalii privind OPR)

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOT AL EVE NI MEN TE	ELEMENT MEMORAN DUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAR EA DATELOR	
			FRA- UDĂ IN- TER NĂ	FRA- UDĂ EX- TER NĂ	PRAC- TICI DE AN- GAJAR E ȘI SIGU- RANȚ A LA LO- CUL DE MUNC Ă	CLIEŢ I, PRODU SE ȘI PRAC- TICI CO- MERC IALE	PAGUB E ASUPR A ACTIV E- LOR COR- PORAL E	ÎNTRU- RUPER EA ACTIVI TĂ- ȚII ȘI FUNCT I- ONARE A NEADE C- VATĂ A SISTE ME- LOR	EXEC U- TARE A, LIVR A- REA ȘI GEST IU- NEA PROC E- SELO R		CEL MAI SCĂ- ZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
01	FINANȚE CORPORATI STE (CF)	Numărul de evenime nte	x	x	x	x	x	x	x		x	x
02		Cuantu mul total al pierderil or	x	x	x	x	x	x	x			
03		Pierdere a	x	x	x	x	x	x	x		x	x

Modul de completare a raportului
C 17.00 - RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI
PE LINII DE ACTIVITATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT
(DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL - OPR)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-070	TIPURI DE EVENIMENTE Băncile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 010 la 070, în conformitate cu tipurile de evenimente.	Blocare AMA
080	TOTAL EVENIMENTE În coloana 080, pentru fiecare linie de activitate, băncile raportează totalul "numărului de evenimente", totalul "cuantumului total al pierderii" și totalul "recuperării totale a pierderii". "Pierdere singulară maximă" din coloana 080 este cuantumul maxim al "pierderilor brute singulare maxime" înregistrată de către bancă. Pentru suma primelor cinci cele mai mari pierderi, în coloana 080 se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.	
090-100	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR Băncile raportează în coloanele 090 și 100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile. În cazul în care banca aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 100).	

Rânduri		
		Pentru blocare
010-750	LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZAȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR Pentru fiecare linie de activitate, astfel cum sunt definite în anexa nr.2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, banca raportează, în funcție de pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente, cuantumul total al pierderii, pierdere singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii. Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, "cuantumul total al pierderii" este repartizat pe toate liniile de activitate afectate.	
910-950	TOTAL LINII DE ACTIVITATE Pentru total evenimente (coloana 080) trebuie raportate următoarele informații: – Numărul de evenimente (rândul 910): se raportează numărul de evenimente situate deasupra pragului intern pentru totalul liniilor de	

	<p>activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment.</p> <ul style="list-style-type: none"> – Numărul de evenimente. Din care $\geq 10\ 000$ și $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ și $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ și $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (rândurile 911- 914): se raportează numărul de evenimente interne cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. – Cuantumul total al pierderii (rândul 920): cuantumul total al pierderii este simpla agregare a cuantumulului total al pierderilor pentru fiecare linie de activitate. – Cuantumul total al pierderii, din care $\geq 10\ 000$ și $< 20\ 000$, $\geq 20\ 000$ și $< 100\ 000$, $\geq 100\ 000$ și $< 1\ 000\ 000$, $\geq 1\ 000\ 000$ (rândurile 921- 924): se raportează cuantumul total al pierderii cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. – Pierdere singulară maximă (rândul 930): pierderea singulară maximă este pierderea maximă situată deasupra pragului intern în cadrul tuturor liniilor de activitate. Aceste cifre pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. – Suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940): se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. – Recuperarea totală a pierderii (rândul 950): recuperarea totală a pierderii este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor pentru fiecare linie de activitate. 	
910-950/080	<p>TOTAL LINII DE ACTIVITATE – TOTAL EVENIMENTE</p> <ul style="list-style-type: none"> – Numărul de evenimente: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 910-914 se va indica numărul de evenimente, având în vedere că, evenimentele cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment. Numărul de la rândul 910 nu trebuie neapărat să fie egal cu agregarea pe verticală (pe linii de activitate) a numărului de evenimente care sunt incluse în coloana 080, având în vedere că un singur eveniment poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite. – Cuantumul total al pierderii: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 920-924 se va indica cuantumul total al pierderii. Cuantumul total al pierderii de la rândul 920 este egal cu agregarea pe verticală a cuantumurilor totale ale pierderii pe linii de activitate de la coloana 080. – Pierdere singulară maximă: astfel cum s-a menționat anterior, în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite, este posibil ca, pentru evenimentul respectiv, cuantumul aferent "pierderii singulare maxime" din rubrica "Total linii de activitate" să depășească "pierderile singulare maxime" din cadrul fiecărei linii de activitate. Prin urmare, cuantumul din această celulă trebuie să fie egal cu cea mai mare dintre valorile "pierderii singulare maxime" din rubrica "Total linii de activitate", care poate să nu fie neapărat egală cu cea mai mare valoare a "pierderii singulare maxime" din coloana 080 în cadrul tuturor liniilor de activitate. – Suma primelor cinci cele mai mari pierderi: este suma primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate de bancă, ceea ce înseamnă că aceasta poate să nu fie neapărat egală cu valoarea maximă a "sumei primelor cinci cele mai mari pierderi" din rubrica "Total linii de activitate". 	

	- Recuperarea totală a pierderii: este egală cu agregarea pe verticală a recuperărilor totale ale pierderii pe linii de activitate din coloana 080.	
--	---	--

Anexa 6
la Instrucțiunea cu privire prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

**C 18.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU
RISURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR
DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)**

1. Acest formular reflectă pozițiile și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate conform abordării standardizate [secțiunea 1 din capitolul II și punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114 din 24.05.2018)]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate sunt prezentate pe rânduri. Riscul specific asociat expunerilor incluse în MKR SA CTP trebuie raportat numai în formularul Total al MKR SA TDI. Cerințele de fonduri proprii raportate în formularul respectiv sunt transferate în celula {330;060} (CTP).

2. Formularul trebuie să fie completat separat pentru "Total", precum și pentru o listă prestabilită cuprinzând monedele următoare: MDL, EUR, USD, RUB, RON, UAH, precum și două formulare reziduale care acoperă "alte valute liber convertibile" și "alte valute străine".

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 26.04.2019]

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

**C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ
PENTRU RISURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR
DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)**

Moneda:

		POZIȚII				CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE				POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040			
010	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE	X	X	X	X	X		Celulă legată de CA2

	TE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE							
01 1	Risc general	X	X	X	X	X		X
01 2	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X
01 3	Alte active și datorii			X	X	X	X	X
02 0	Abordarea pe baza scadenței							X
03 0	Zona 1					X	X	X
04 0	0 ≤ 1 lună	X	X			X	X	X
05 0	> 1 ≤ 3 luni	X	X			X	X	X
06 0	> 3 ≤ 6 luni	X	X			X	X	X
07 0	> 6 ≤ 12 luni	X	X			X	X	X
08 0	Zona 2					X	X	X
09 0	> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
10 0	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
11 0	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
12 0	Zona 3					X	X	X
13 0	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
14 0	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
15 0	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
16 0	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
17 0	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon	X	X			X	X	X

	de mai puțin de 3%) ani							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
210	Abordarea pe baza duratei							X
220	Zona 1					X	X	X
230	Zona 2					X	X	X
240	Zona 3					X	X	X
250	Risc specific							X
251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare	X	X	X	X	X		X
260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 2							X
270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 2							X
280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							X
290	Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 de luni							X
300	Cu durata reziduală > 24 de luni							X
310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 2							X
320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 2							X
321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul							X

	"nth-to-default" care beneficiază de rating							
325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare	X	X	X	X	X	X	X
330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație	X	X	X	X	X		X
350	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
360	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
370	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
380	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
390	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

Modul de completare a raportului

C 18.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		Pentru blocare
010-020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Secțiunea 1 din capitolul II și punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (propoziția a doua din punctul 92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
030-040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)	

	Punctele 36-42 și punctul 56 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerințe de capital.	
060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (aprobat prin HCE al BNM nr.109 din 24.05.2018). Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0	

Rânduri		
		Pentru blocare
010-350	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu punctul 132, subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate sunt raportate în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată.	
011	RISC GENERAL.	
012	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de punctele 39-47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dacă este cazul.	
013	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.	
020-200	ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței în conformitate cu punctele 66-73 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la punctul 74 din regulamentul respectiv. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acestea, la rândul lor, sunt defalcate în funcție de scadența instrumentelor.	
210-240	RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei în conformitate cu punctele 75-81 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață	

	potrivit abordării standardizate și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la punctul 82 din regulamentul respectiv. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3.	
250	RISC SPECIFIC Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251 și 330. Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerința de capital pentru riscul specific și cerința de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu punctul 132 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și cu punctele 57, 58 și punctele 61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. A se ține cont de ultima propoziție din punctul 36 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
251-321	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th to default" care nu beneficiază de un rating extern trebuie calculată prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [punctul 49 lit.e) și punctul 50 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate - "look-through"]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" care beneficiază de un rating extern [punctul 51 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate] trebuie raportate separat pe rândul 321. În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică subsecțiunile 1 și 2 din secțiunea 5 capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare	Nu se transpune în contextul securitizărilor
330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA CTP. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.	
350-390	CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Punctul 43 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.	

C 20.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

1. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din CTP [cuprinzând instrumente financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.

2. Formularul MKR SA CTP determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu punctul 57 coroborat cu punctul 63 și punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică subsecțiunile 1 și 2 din secțiunea 5 al capitolului III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.

3. Această structură a formularului se referă la instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" și la alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. "Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație" nu sunt instrumente financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" [a se vedea definiția de la punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate], dar sunt în mod explicit "legate" (din cauza intenției de acoperire împotriva riscului) de această poziție. De aceea sunt alocate la subrubrica "instrumente financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default".

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	TOTAL EXPUNERI						
POZIȚII DIN SECURITIZARE:							
020	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI	X	X	X	X	X	X

												DE RA- TIN G	ZĂ DE RA- TIN G	MED IE (%)				
		24 0	25 0	26 0	27 0	280	290	300	310	320	330	340	350	36 0	370	380	39 0	400
01 0	TOTAL EXPUNER I	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
POZIȚII DIN SECURITIZARE:																		
02 0	INIȚIATO R: TOTAL EXPUNER I	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
03 0	SECURITI ZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
04 0	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
05 0	INVESTIT OR: TOTAL EXPUNER I	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
06 0	SECURITI ZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
07 0	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
08 0	SPONSOR : TOTAL EXPUNER I	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
09 0	SECURITI ZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
10 0	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"																		
11 0	INSTRUM ENTE FINANCIA RE DERIVAT E DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO- DEFAULT "	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

120	ALTE POZIȚII CTP	X	X			X		X	X	X			X	X	X	X	X
-----	------------------	---	---	--	--	---	--	---	---	---	--	--	---	---	---	---	---

		ÎNAINTE DE PLAFON		DUPĂ PLAFON		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	
		410	420	430	440	
010	TOTAL EXPUNERI					Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}
POZIȚII DIN SECURITIZARE:						
020	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X
050	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X
080	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X
INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"						
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"					X
120	ALTE POZIȚII CTP					X

**Modul de completare a raportului
C 20.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU
RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI**

DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Punctele 9-12 și punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate în legătură cu pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație, în conformitate cu punctele 63 și 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
030-040	(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)	Nu se transpune în contextul securitizărilor
050-060	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Punctele 35-43 și punctul 56 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
070-400	DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC (SA ȘI IRB) Punctul 51 (tabelul 1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	Coloanele 070, 080, 120, 140, 150 și coloanele 240, 250, 290, 310, 320 se blochează deoarece punctul 51 (tabelul 1) specifică expres ponderi de risc (20%, 50%, 100%, 350%)
160 și 330	ALTELE	Se blochează. Punctul 51 (tabelul 1) specifică expres 5 ponderi de risc (20%, 50%, 100%, 350% și 1000%)
170-180 și 340-350	1000% Punctul 51 (tabelul 1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
190-200 și 360-370	METODA FORMULEI REGLEMENTATE	Nu se transpune în contextul securitizărilor și IRB
210/380	LOOK THROUGH	Nu se transpune în contextul securitizărilor și IRB
220-230 și 390-400	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	Nu se transpune în contextul securitizărilor și IRB
410-420	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE	

	Punctele 61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la punctul 57 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
430-440	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE Punctele 61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la punctul 57 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
450	CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440).	

Rânduri		
		Pentru blocare
010	TOTAL EXPUNERI Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către bancă.	
020-040	INIȚIATOR	Nu se transpune în contextul securitizărilor
050-070	INVESTITOR	Nu se transpune în contextul securitizărilor
080-100	SPONSOR	Nu se transpune în contextul securitizărilor
030, 060 și 090	SECURITIZĂRI	Nu se transpune în contextul securitizărilor
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" în conformitate cu subsecțiunea 2 din secțiunea 5 capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
040, 070, 100 și 120	ALTE POZIȚII CTP Se includ pozițiile din: – instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse în rândul "Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație";	Rândurile 40, 70 și 100 se blochează în contextul securitizărilor. Se va completa doar rândul 120

	<p>– pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 5 capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate;</p> <p>– alte poziții care îndeplinesc cerințele de la punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
--	---	--

Anexa 8
la Instrucțiunea cu privire prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

C 21.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)

1. Prezentul formular solicită informații privind pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și tratate conform abordării standardizate.

2. Formularul se va completa după cum urmează:

- a) un formular separat pentru "Total";
- b) câte un formular pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: România, Regatul Unit, Federația Rusă, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, Franța, Italia, Germania, Austria, Republica Irlanda, Olanda;
- c) un formular agregat "Zona euro (alte piețe)" pentru alte piețe ale zonei monetare euro care nu sunt enumerate expres la lit.b);
- d) un formular rezidual pentru toate celelalte piețe care nu sunt enumerate expres la lit.b) și c).

În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul "piață" are înțelesul de "țară", cu excepția țărilor din zona euro (alte piețe).

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)

Piața națională:

	POZIȚII				CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
	TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE			
	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE		

						CERINȚE DE CAPITAL		
		010	020	030	040	050	060	070
010	TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	X	X	X	X	X		Celulă legată de CA
020	Risc general							X
021	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X
022	Alte active și datorii			X	X	X	X	X
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale					X	X	X
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă					X	X	X
050	Risc specific							X
090	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
100	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
110	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
130	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

**Modul de completare a raportului
C 21.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ
PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR
DE CAPITAL (MKR SA EQU)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Punctele 9-12 și punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscribe sau subangajate de către terțe părți (propoziția a doua din punctul 92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate).	
030-040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Punctele 36-38, 41-43, 48-54, 83-85 și secțiunea 4 din capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri în conformitate cu punctul 90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate nu sunt incluse în această coloană.	
060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0.	

Rânduri		
		Pentru blocare
010-130	TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu punctul 132, subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
020-040	RISC GENERAL Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (punctul 87 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 021 și 022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 030 și 040 este utilizată ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.	

021	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de punctele 41-54 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dacă este cazul.	
022	Alte active și datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.	
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu punctele 91 și 89-90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul (050).	
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu punctul 87 și cu punctul 88 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
050	RISC SPECIFIC Poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu punctul 86 și cu punctele 89-90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
090-130	CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Punctele 42 și 43 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.	

Anexa 9
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)

1. Băncile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în cazul schimburilor valutare tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru EUR, USD, RUB, RON, UAH, precum și pentru "alte valute liber convertibile" și "alte valute străine".

De asemenea poziția se calculează pentru aur și pentru pozițiile în OPC. Rândurile 100-480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă băncile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu punctul 112 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.

2. Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD,

	opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)									
06 0	Metoda simplificată	X	X	X	X	X	X	X		X
07 0	Abordarea delta plus – cerințe suplimentar e pentru riscul gamma	X	X	X	X	X	X	X		X
08 0	Abordarea delta plus – cerințe suplimentar e pentru riscul vega	X	X	X	X	X	X	X		X
09 0	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X	X	X		X

**DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE)
PE TIPURI DE EXPUNERI**

10 0	Alte active și datorii decât elementele extrabilanț ere și instrumente le financiare derivate			X	X	X	X	X	X	X
11 0	Elemente extrabilanț ere			X	X	X	X	X	X	X
12 0	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X	X	X

Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE

13 0	Euro					X	X	X	X	X
14 0	Lek albanez					X	X	X	X	X
15 0	Peso argentinian					X	X	X	X	X
16 0	Dolar australian					X	X	X	X	X
17 0	Real brazilian					X	X	X	X	X

180	Leva bulgărească					X	X	X	X	X
190	Dolar canadian					X	X	X	X	X
200	Coroană cehă					X	X	X	X	X
210	Coroană daneză					X	X	X	X	X
220	Liră egipteană					X	X	X	X	X
230	Liră sterlină					X	X	X	X	X
240	Forint					X	X	X	X	X
250	Yen					X	X	X	X	X
270	Litas lituanian					X	X	X	X	X
280	Dinar					X	X	X	X	X
290	Peso mexican					X	X	X	X	X
300	Zlot					X	X	X	X	X
310	Leu românesc					X	X	X	X	X
320	Rublă rusească					X	X	X	X	X
330	Dinar sârbesc					X	X	X	X	X
340	Coroană suedeză					X	X	X	X	X
350	Franc elvețian					X	X	X	X	X
360	Liră turcească					X	X	X	X	X
370	Hrivna ucraineană					X	X	X	X	X
380	Dolar SUA					X	X	X	X	X
390	Coroană islandeză					X	X	X	X	X
400	Coroană norvegiană					X	X	X	X	X
410	Dolar Hong Kong					X	X	X	X	X
420	Dolar taiwanez nou					X	X	X	X	X

430	Dolar neozeelandez					X	X	X	X	X
440	Dolar singaporez					X	X	X	X	X
450	Won sud-coreean					X	X	X	X	X
460	Yuan Renminbi chinezesc					X	X	X	X	X
470	Altele					X	X	X	X	X
480	Kuna croată					X	X	X	X	X

**Modul de completare a raportului
C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE
PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
020-030	<p>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la punctele 113-116 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În conformitate cu punctul 117 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea Băncii Naționale a Moldovei, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu punctul 130 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.</p>
040-050	<p>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Punctul 118 și punctul 119 prima și a doua propoziție și subsecțiunea 2 din secțiunea 1 capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziții lungi și scurte.</p>
060-080	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Punctul 119 propoziția a treia, subsecțiunea 2 din secțiunea 1 capitolul IV și secțiunea 2 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>
060-070	<p>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi. Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă. Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă.</p>

	Pozițiile nepuse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana (060) sau (070), în funcție de dispunerea lor scurtă sau lungă.
080	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ) Poziții puse în corespondență pentru valute strâns corelate
	CERINȚA DE CAPITAL DE RISC (%) Cerințele de capital pentru risc în procente, astfel cum sunt definite la punctul 112 și secțiunea 2 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
090	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
100	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0.

Rânduri	
010	POZIȚII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE Pozițiile în alte valute decât cele de raportare și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora în conformitate cu punctul 132 , subpunctul 3) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și cu punctele 117 și 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (pentru conversia în valuta de raportare).
020	VALUTE STRÂNS CORELATE Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menționate la secțiunea 2 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
030	TOATE CELELALTE VALUTE (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite) Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la punctul 112 și punctul 117 și 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu subsecțiunea 2 din secțiunea I capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate: Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital: 1. Metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a băncii) 2. În cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului) Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital în mod corespunzător.
040	AUR Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la punctul 112, punctul 117 și punctul 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.

050-090	CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) Punctul 120 și anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.
100-120	Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.
100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate Pozițiile care nu sunt incluse în rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.
110	Elemente extrabilanțiere Elementele incluse în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri & tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.
120	Instrumente financiare derivate Poziții evaluate în conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 1 capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
130-480	ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

Anexa 10
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

C 23.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)

1. În acest formular se solicită informații privind pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)

	TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			

						CERINȚE DE CAPITAL		
		010	020	030	040	050	060	070
010	TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI							Celulă legată de CA
020	Metale prețioase (exceptând aurul)							X
030	Metale de bază							X
040	Produse agricole (din categoria softs)							X
050	Altele							X
060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							X
070	Abordarea pe benzi de scadență							X
080	Abordarea extinsă pe benzi de scadență							X
090	Abordarea simplificată: Toate pozițiile							X
100	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
110	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
130	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare	X	X	X	X	X		X

	pentru riscul vega							
140	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

**Modul de completare a raportului
C 23.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE
PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-100	TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE) Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu punctul 139 și punctul 142 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate [a se vedea, de asemenea, punctul 149 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate].	
030-040	POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE) Astfel cum sunt definite la punctul 141 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
050	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerințe de capital.	
060	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
070	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0.	

Rânduri		
		Pentru blocare
010	TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață în conformitate cu punctul 132 subpunctul 3) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
020-060	POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii principale de mărfuri menționate în tabelul 7 de la punctul 157 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
070	ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ	

		bursiere (OTC)	RE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR _{avg})	RE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaR _{avg})	(SVaR _t -i)					e utilizat pentru a determina marja de credit				
		020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
010	Riscul CVA total			X	X	X	X		Legătură către {CA2; r640; c010}					
020	În conformitate cu metoda avansată	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
030	În conformitate cu metoda standardizată			X	X	X	X		Legătură către {CA2; r660; c010}		X	X		
040	Pe baza metodei expunerii inițiale			X	X	X	X		Legătură către {CA2; r670; c010}		X	X	X	X

**Modul de completare a raportului
C 25.00 Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane

010	Valoarea expunerii Punctul 4 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborat cu punctele 6-8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Valoarea totală a expunerii ajustate rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA	
020	Din care: Instrumentele financiare derivate extrabursiere (OTC) Punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborat cu punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate extrabursiere.	
030	Din care: SFT Punctul 4 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborat cu punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate de tipul SFT.	
040	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	X
050	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR_{t-1})	X
060	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	X
070	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	X
080	CERINȚE DE FONDURI PROPRII Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă	
090	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC Punctul 12 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Cerințele de fonduri proprii multiplicat cu 10	
	Elemente memorandum	
100	Numărul contrapărților Punctele 6-9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA. Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau cu SFT, reprezentând pur și simplu cealaltă parte contractantă	
110	din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct	
120	CVA SUPORTATĂ Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților de instrumente financiare derivate	
130	Credit default swap (CDS) având la bază o singură semnătură Punctul 19 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Total sume noționale ale	

	CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA	
140	Index CDS Total sume noționale ale CDS-urilor bazate pe indici, utilizate pentru a acoperi riscul CVA	
Rânduri		
010	Riscul CVA total Suma rândurilor 020-040, după caz	
020	În conformitate cu metoda avansată	X
030	În conformitate cu metoda standardizată Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la punctul 10 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci	
040	Pe baza metodei expunerii inițiale Sume cărora li se aplică punctul 12 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci	

[Anexa 10¹ introdusă prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]

Anexa nr.10²
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

[Anexa nr.10² introdusă prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

RAPORTAREA CU PRIVIRE LA INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER

Capitolul I INSTRUCȚIUNI GENERALE

Secțiunea 1 Denumirea formularelor și alte convenții

Subsecțiunea 1 Denumirea formularelor

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind următoarele șase formulare (denumite în continuare "LR"):

- C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier;
- C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii;
- C41.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 2 (LR2): Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor;
- C42.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 3 (LR3): Definiția alternativă a capitalului;
- C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier;
- C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale.

2. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

Subsecțiunea 2

Convenția de numerotare

3. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

4. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular; Rând; Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.

5. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notațiile nu se vor referi la un formular: {Rând; Coloană}.

6. În raportarea cu privire la indicatorul efectului de levier, "din care" se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce "element memorandum" se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.

Subsecțiunea 3

Abrevierile

7. În sensul prezentei anexe se utilizează următoarele abrevieri:

1) Regulamentul LR - Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.274/2020;

2) Regulamentul nr.109/2018 – Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018;

3) Regulamentul nr.111/2018 - Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018;

4) Regulamentul nr.112/2018 - Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018;

5) Regulamentul nr.114/2018 - Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018;

6) Regulamentul nr.102/2020 - Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.102/2020.

7) SFT - operațiunile de finanțare prin titluri (Securities Financing Transaction) și înseamnă "tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă" din pct.9 subpct.3 din Regulamentul LR;

8) CRM - diminuarea riscului de credit (Credit Risk Mitigation) reglementat în Regulamentul nr.112/2018.

Subsecțiunea 4

Convenția privind semnul

8. Toate cuantumulurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepție cuantumulurile raportate în {LRCalc;140;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LR3;010;010}, {LR3;030;010}, {LR3;055;010} și {LR3;075;010}.

A se reține că {LRCalc;140;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LR3;055;010} și {LR3;075;010} pot conține numai valori negative. A se reține de asemenea că, în afara unor cazuri extreme, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;330;010}, {LR3;010;010}, {LR3;030;010} și {LR3;040;010} pot conține numai valori pozitive.

Capitolul II

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

Secțiunea 1

Structură și frecvență

9. Formularul indicatorului efectului de levier conține toate elementele de date care intră în calculul indicatorului efectului de levier și pe care băncile le transmit BNM în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LR.

10. Atunci când compilează datele pentru prezentul raport, băncile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu pct.14 din Regulamentul LR.

Secțiunea 2

Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier

11. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale.

12. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral = $\frac{\{LRCalc;310;010\}}{\{LRCalc;290;010\}}$.

Secțiunea 3

Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate

13. Pentru a reduce sarcina de raportare a băncilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanței relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate față de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare, pe care băncile îi calculează după cum urmează:

14. Cota instrumentelor financiare derivate = $[\{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\}]$

Indicatorul de măsurare a expunerii totale.

15. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: $\{LRCalc;290;010\}$.

16. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = $\{LR1;010;070\}$. Băncile completează întotdeauna această celulă.

17. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = $\{LR1;020;070\} + \{LR1;050;070\}$. Băncile completează întotdeauna aceste celule.

18. Băncile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 21 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre condițiile de mai jos:

– cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 14, este mai mare de 1,5 % la două date de referință consecutive;

– cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 14, depășește 2,0 %.

19. Băncile în cazul cărora valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 16, depășește echivalentul în lei moldovenești a 1 milion EUR, completează celulele menționate la punctul 21, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 18.

20. Băncile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 22 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

– volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 17, depășește echivalentul în lei moldovenești a 30 de mii EUR la două date de referință consecutive;

– volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 17, depășește echivalentul în lei moldovenești a 50 de mii EUR.

21. Celulele pe care băncile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 18 sunt următoarele: $\{LR1;010;010\}$, $\{LR1;010;020\}$, $\{LR1;010;050\}$, $\{LR1;020;010\}$, $\{LR1;020;020\}$,

$\{LR1;020;050\}$, $\{LR1;030;050\}$, $\{LR1;030;070\}$, $\{LR1;040;050\}$, $\{LR1;040;070\}$, $\{LR1;050;010\}$, $\{LR1;050;020\}$, $\{LR1;050;050\}$, $\{LR1;060;010\}$, $\{LR1;060;020\}$, $\{LR1;060;050\}$ și $\{LR1;060;070\}$.

22. Celulele pe care băncile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 20 sunt următoarele: $\{LR1;020;075\}$, $\{LR1;050;075\}$ și $\{LR1;050;085\}$.

Secțiunea 4. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc)

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)

	Coloană
--	---------

		Expunere LR: Data de referință
Rând	Valori ale expunerii	010
010	SFT-uri: expunere conform pct.16 și 11 din Regulamentul LR	
020	SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	
030	Derogare pentru SFT-uri: majorare conform pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018	
040	Riscul de contraparte pentru SFT-uri efectuate în calitate de agent în conformitate cu pct.28 din Regulamentul LR	
050	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat	X
060	Instrumente derivate: cost de înlocuire curent	
070	(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor derivate	X
080	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	X
090	Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață	
100	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)	X
110	Derogare pentru instrumente derivate: metoda expunerii inițiale	
120	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)	X
130	Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	
140	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	
150	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR	
160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR	
170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR	
180	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR	
190	Alte active	
200	Calcularea valorii brute a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele derivate	
210	(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate	X
220	(-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)	X
230	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	
240	(-) Active fiduciare	
250	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR	
260	(-) Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR	
270	(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	

280	(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	X
290	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
300	Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	X
Rând	Fonduri proprii	
310	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral	
320	Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	X
	Indicatorul efectului de levier	
330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	X

23. În prezenta parte din formularul de raportare se colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit în Regulamentul LR.

24. Băncile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea "la data de referință" este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia lună a trimestrului respectiv.

25. Băncile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}{190;010}.

26. Băncile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {250;010}-{260;010}.

27. Orice quantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice quantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

Referințe juridice și instrucțiuni

Rând și coloană	Valori ale expunerii	Pentru blocare
{010;010}	<p>SFT-uri: Expunere conform pct.16 și 11 din Regulamentul LR</p> <p>Pct.16 subpct.4) și pct.11 din Regulamentul LR</p> <p>Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu pct.16 subpct.4) și cu pct.11 din Regulamentul LR.</p> <p>Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile includ însă elementele respective în {190,010}.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu pct.28 subpct.1) din Regulamentul LR.</p>	

{020;010}	<p>SFT-uri: Majorare pentru riscul de contraparte Pct.23 din Regulamentul LR Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu pct.24 sau 25 din Regulamentul LR, după caz. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu pct.28 subpct.1) din Regulamentul LR. Băncile includ însă elementele respective în {040;010}.</p>	
{030;010}	<p>Derogare pentru SFT-uri: Majorare conform pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018 Pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018 Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la pct.23 din Regulamentul LR.</p>	
{040;010}	<p>Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu pct.28 din Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci Pct.28 subpct.1) și pct.24 și 25 din Regulamentul LR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu pct.28 subpct.1) din Regulamentul LR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu pct.24 sau 25 din Regulamentul LR, după caz. Băncile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile includ însă elementele respective în {010;010} și {020;010} sau {010;010} și {030;010}, după caz.</p>	
{050;010}	<p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat</p>	<p>Blocare CPC centrale</p>
{060;010}	<p>Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent Pct.17-22 din Regulamentul LR, capitolul III din Regulamentul nr.102/2020, pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020, pct.53-54 din Regulamentul nr.102/2020, pct.55-57 din Regulamentul nr.102/2020 și pct.58-66 din Regulamentul nr.102/2020. Costul de înlocuire curent, astfel cum se specifică la pct.20 din Regulamentul nr.102/2020, pentru contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și instrumentele</p>	

	<p>financiare derivate de credit, inclusiv cele extrabilanțiere, raportat la valoarea brută.</p> <p>Astfel cum este stabilit la pct.17 din Regulamentul LR, băncile pot să ia în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020. Compensarea între produse diferite nu se aplică.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu pct.22 din Regulamentul LR și cu capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020.</p>	
{070;010}	(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate	Blocare IMM
{080;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	Blocare CPC centrale
{090;010}	<p>Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață</p> <p>Pct.17-22 din Regulamentul LR, capitolul III din Regulamentul nr.102/2020, pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020, pct.53-54 din Regulamentul nr.102/2020, pct.55-57 din Regulamentul nr.102/2020 și pct.58-66 din Regulamentul nr.102/2020 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>Această celulă conține majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculul fiind efectuat în conformitate cu metoda marcării la piață [capitolul III din Regulamentul nr.102/2020 pentru contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicându-se normele de compensare prevăzute la pct.17 din Regulamentul LR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, băncile pot lua în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020. Compensarea între produse diferite nu se aplică.</p> <p>În conformitate cu pct.17 al doilea alineat din Regulamentul LR, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, băncile aplică principiile stabilite la pct.68-70 din Regulamentul nr.102/2020 tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu pct.22 din Regulamentul LR și cu capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020.</p>	
{100;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)	Blocare CPC centrale
{110;010}	<p>Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale</p> <p>Pct.22 din Regulamentul LR și capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1) și 2) din anexa nr.1 la</p>	

	<p>Regulamentul nr.114/2018, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020.</p> <p>Băncile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu pct.17 din Regulamentul LR și cu capitolul III din Regulamentul nr.102/2020.</p>	
{120;010}	<p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)</p>	Blocare CPC centrale
{130;010}	<p>Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute Pct.19-21 din Regulamentul LR</p> <p>Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute (și anume, atunci când banca oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la pct.19-21 din Regulamentul LR.</p>	
{140;010}	<p>(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute Pct.19-21 din Regulamentul LR</p> <p>Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când banca cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de bancă, în cazul în care scadența rămasă a protecției cumpărate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {130;010} pentru fiecare nume de referință.</p>	
{150;010}	<p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 subpct.1)-3) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă, de către bancă sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{160;010}	<p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</p>	

	<p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc moderat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 subpct.1) și 2) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{170;010}	<p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</p> <p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 subpct.1) și 2) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{180;010}	<p>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</p> <p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.1) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.1) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 subpct.1)-11) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{190;010}	<p>Alte active</p> <p>Pct.16 din Regulamentul LR</p> <p>Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare</p>	

	<p>derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de bănci trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la pct.16 din Regulamentul LR. Băncile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, băncile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.).</p>	
{200;010}	<p>Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate Pct.18 din Regulamentul LR Quantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la pct.18 din Regulamentul LR.</p>	
{210;010}	<p>(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate</p>	Blocare IMM
{220;010}	<p>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)</p>	Blocare CPC centrale
{230;010}	<p>Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri Pct.27 din Regulamentul LR Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacții de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacții contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil.</p>	
{240;010}	<p>(-) Active fiduciare Pct.14 din Regulamentul LR Valoarea activelor fiduciare care îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din IFRS 9 și, când este cazul, criteriile de deconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu pct.14 din Regulamentul LR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfânt asupra valorii contabile). Quantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.</p>	
{250;010}	<p>(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR Pct.10 din Regulamentul LR și pct.19-22 din Regulamentul nr.111/2018 Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-22 din Regulamentul nr.111/2018, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la pct.20 subpct.1)-5) din Regulamentul nr.111/2018 și dacă BNM a acordat aprobarea. Quantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p>	

{260;010}	<p>(-) Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR Pct.15 din Regulamentul LR Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul menționat și dacă BNM a acordat băncii aprobarea respectivă. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.</p>	
{270;010}	<p>(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Pct.9 subpct.1) din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: – pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau – pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau – pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018, după caz. Băncile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct.63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.</p>	
{280;010}	<p>(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii</p>	<p>Blocare prevederile tranzitorii netranspuse</p>
{290;010}	<p>Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Băncile raportează următorul cuantum: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.</p>	
{300;010}	<p>Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1</p>	<p>Blocare prevederile tranzitorii netranspuse</p>
Rând și coloană	<p>Fonduri proprii</p>	
{310;010}	<p>Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Pct.8 din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.</p>	

{320;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	Blocare prevederile tranzitorii netranspuse
Rând și coloană	Indicatorul efectului de levier	
{330;010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Pct.7 din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 12 din capitolul II a prezentei anexe.	
{340;010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	Blocare prevederile tranzitorii netranspuse

Secțiunea 5. C 40.00 – Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1)

ERATĂ: "În Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.275 din 10.12.2020 "Privind modificarea Instrucțiunii 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" (în vigoare din 30.03.2021), publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.360-371, art.1444 din 25.12.2020, în secțiunea 5. C 40.00 – Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1), în formularul raportului C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1) în rândul 50 coloana 85 semnul "X" se exclude".

** Conform scrisorii Băncii Naționale a Moldovei nr.06-04/28/742 din 10 martie 2021. (Publicată Erata în Monitorul Oficial nr.77 din 16.03.2021 pag.15)*

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)

Rând	Coloană							
	010	020	040	050	070	075	085	120
	Valoarea contabilă din bilanț	Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	Majorarea pentru operațiuni de finanțare a titlurilor (SFTuri)	Majorarea după metoda marcată la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la	Cuantumul noțional / valoarea nominală	Cuantumul noțional plafonat	Cuantumul noțional plafonat (aceiași nume de referință)	Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier ipotetic exclus

					altă tehnică CRM)				
010	Instrumente derivate			X			X	X	X
020	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută)			X				X	X
030	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare	X	X	X			X	X	X
040	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare	X	X	X			X	X	X
050	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată)			X					X
060	Instrumente financiare derivate			X			X	X	X
070	SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare				X	X	X	X	X
080	SFT-uri neacoperite de un acord cadru de compensare				X	X	X	X	X
090	Alte active			X	X	X	X	X	X
100	Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform	X	X	X	X		X	X	X

	abordării standardizate a riscului de credit; din care:								
110	Expuneri de tip retail reînnoibile; din care	X	X	X	X	X	X	X	X
120	Angajamente revocabile necondiționate aferente cardurilor de credit	X	X	X	X	X	X	X	X
130	Angajamente revocabile necondiționate nereînnoibile	X	X	X	X	X	X	X	X
140	Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit	X	X	X	X		X	X	X
150	Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit	X	X	X	X		X	X	X
160	Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit	X	X	X	X		X	X	X
170	(element memorandum) Sumă trasă pe expuneri de tip retail reînnoibile	X	X	X	X	X	X	X	X

180	(element memorandum) Sume trase pe angajamentele revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit	X	X	X	X	X	X	X	X
190	(element memorandum) Sume trase pe angajamentele revocabile necondiționat nereînnoibile	X	X	X	X	X	X	X	X
210	Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiunile cu instrumente derivate	X		X	X	X	X	X	X
220	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate	X		X	X	X	X	X	X
230	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active	X		X	X	X	X	X	X
240	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT	X		X	X	X	X	X	X

	(creanțe în numerar)								
250	Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018	X	X	X	X	X	X	X	
260	Expuneri care îndeplinesc condițiile de la punctul 15 subpct.1)-3) din Regulamentul LR	X	X	X	X	X	X	X	

28. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate (în continuare – IFD), al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.

29. Băncile determină "valorile contabile din bilanț" introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil (standardelor internaționale de raportare financiară). "Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM" se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.

30. În afară de {250;120} și {260;120}, băncile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare
{010;010}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}.	
{010;020}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}.	
{010;050}	Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.	
{010;070}	Instrumente derivate – Cuantumul noțional Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.	
{020;010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit, în cazul în care banca vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.	

{020;020}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit, în cazul în care banca vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p>	
{020;050}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Suma celulelor {030;050} și {040;050}.</p>	
{020;070}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional Suma celulelor {030;070} și {040;070}.</p>	
{020;075}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința IFD-ului de credit vândut.</p>	
{030;050}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă majorarea pentru IFD-urile de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare.</p> <p>Băncile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}.</p> <p>O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{030;070}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare.</p> <p>O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	

{040;050}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{040;070}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Quantumul noțional Această celulă conține quantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{050;010}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{050;020}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudentiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{050;050}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca cumpără de la o contraparte protecție de</p>	

	<p>credit, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{050;070}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>	
{050;075}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit (protecție cumpărată) ca în {050;050}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința IFD-ului de credit cumpărat.</p>	
{050;085}	<p>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (aceiași nume de referință)</p> <p>Cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al IFD-urilor de credit vândute de banca raportoare. Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang.</p> <p>Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup.</p> <p>Dacă o bancă cumpără protecție de credit pentru un grup de nume de referință, această protecție de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecția de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecția de credit a fost vândută.</p> <p>Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții.</p> <p>Pentru fiecare nume de referință, cuantumul noțional al protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumul raportat în {020;075} și {050;075}.</p>	
{060;010}	<p>Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.</p>	
{060;020}	<p>Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudentiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează</p>	

	(stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).	
{060;050}	<p>Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</p> <p>Capitolul III din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>Această celulă conține expunerea viitoare potențială reglementară a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.</p>	
{060;070}	<p>Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional</p> <p>Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.</p>	
{070;010}	<p>SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț</p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) și pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite).</p> <p>Băncile le includ în schimb în celula {090,010}.</p>	
{070;020}	<p>SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) și pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudentiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, băncile anulează (stornează) toate înregistrările contabile legate de vânzare.</p> <p>Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite).</p> <p>Băncile le includ în schimb în celula {090,020}.</p>	
{070;040}	<p>Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT</p> <p>Pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care sunt acoperite de un acord de compensare ce îndeplinește cerințele prevăzute la pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, băncile constituie seturi de compensare.</p> <p>Pentru fiecare set de compensare, băncile calculează majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (current counterparty exposure, CCE), conform următoarei formule:</p> $CCE = \max \{ (\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0 \}$ <p>unde</p>	

	<p>i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare E i = pentru operațiunea i, valoarea E i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 C i = pentru operațiunea i, valoarea C i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 Băncile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă.</p>	
{080;010}	<p>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {090,010}.</p>	
{080;020}	<p>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, băncile anulează (stornează) toate înregistrările contabile legate de vânzare. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {090,020}.</p>	
{080;040}	<p>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT Pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, băncile constituie seturi formate din toate activele incluse într-o operațiune (cu alte cuvinte, fiecare SFT este tratat ca un set) și determină în cazul fiecărui set majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (CCE), conform următoarei formule:</p> $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ <p>unde E = valoarea E i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 C = valoarea C i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 Băncile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă.</p>	

{090;010}	<p>Alte active – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a IFD-urilor de credit și a SFT-urilor.</p>	
{090;020}	<p>Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a IFD-urilor de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p>	
{100;070}	<p>Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{110;070}	<p>Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală</p>	Blocare IRB
{120;070}	<p>Angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit – Valoarea nominală</p>	Blocare IRB
{130;070}	<p>Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală</p>	Blocare IRB
{140;070}	<p>Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{150;070}	<p>Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	

{160;070}	<p>Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit.</p> <p>Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>	
{170;070}	<p>(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală</p>	Blocare IRB
{180;070}	<p>(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit – Valoarea nominală</p>	Blocare IRB
{190;070}	<p>(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală</p>	Blocare IRB
{210;020}	<p>Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu IFD-uri, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Pentru această celulă, numerar înseamnă quantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Quantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Băncile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte bănci.</p>	
{220;020}	<p>Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu IFD-uri, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Băncile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată IFD-ul respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă.</p>	
{230;020}	<p>Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează</p>	

	(stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).	
{240;020}	<p>Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (cash conduit lending transaction, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).</p> <p>Pentru această celulă, numerar înseamnă quantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută.</p> <p>Quantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză.</p> <p>Băncile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte bănci. CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o bancă ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor.</p> <p>În același timp, banca primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor.</p> <p>Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive; dacă pentru tranzacțiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadență, banca are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru bancă; banca are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; <p>CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.</p>	
{250;120}	<p>Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018– Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Quantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă Banca Națională a Moldovei ar acorda pe deplin aprobarea de a exclude expunerile pentru care s-au îndeplinit toate condițiile prevăzute la pct.20 subpct.1)-5) din Regulamentul nr.111/2018 și pentru care s-a acordat aprobarea prevăzută la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Dacă aprobarea a fost deja acordată pe deplin de către Banca Națională a Moldovei, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;250;010}.</p>	
{260;120}	<p>Expuneri care îndeplinesc condițiile de la pct.15 subpct.1)-3) din Regulamentul LR – Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Quantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă Banca Națională a Moldovei ar acorda pe</p>	

	deplin aprobarea de a exclude expunerile care îndeplinesc condițiile de la pct.15 subpct.1)-3) din Regulamentul LR. Dacă aprobarea a fost deja acordată pe deplin de către Banca Națională a Moldovei, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;260;010}.	
--	---	--

Secțiunea 6. C 41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2)

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2)

Rând		Coloană		
		010	020	030
		Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate)	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)	Valoarea nominală
010	Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc):		X	X
020	= 0 %		X	X
030	> 0 % și ≤ 12 %		X	X
040	> 12 % și ≤ 20 %		X	X
050	> 20 % și ≤ 50 %		X	X
060	> 50 % și ≤ 75 %		X	X
070	> 75 % și ≤ 100 %		X	X
080	> 100 % și ≤ 425 %		X	X
090	> 425 % și ≤ 1000 %		X	X
100	Expuneri în stare de nerambursare		X	X
110	(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut	X	X	

31. În formularul LR2 se furnizează informații cu privire la defalcarea suplimentară a tuturor expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere¹ din afara portofoliului de tranzacționare și a tuturor expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte. Defalcarea se efectuează în concordanță cu ponderile de risc aplicate conform Regulamentului nr.111/2018. Informațiile privind expunerile sunt obținute conform abordării standardizate.

¹ Acestea includ expunerile provenind din titluri de capital, supuse riscului de credit

32. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderarea la risc a garanției, băncile se referă la ponderea de risc după efectul de substituție. În cadrul abordării standardizate, expunerile în stare de nerambursare menționate la pct.11 subpct.10) din Regulamentul nr.111/2018 se exclud din {020;020}- {090;020} și se includ în {100;020}.

33. Băncile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1000 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare
010	Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc): Suma celulelor {020;*} – {100;*}.	
020	= 0 % Expuneri cu o pondere de risc de 0 %.	
030	> 0 % și ≤ 12 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %.	
040	> 12 % și ≤ 20 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %.	
050	> 20 % și ≤ 50 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %.	
060	> 50 % și ≤ 75 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %.	
070	> 75 % și ≤ 100 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %.	
080	> 100 % și ≤ 425 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %.	
090	> 425 % și ≤ 1000 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1000 %.	
100	Expuneri în stare de nerambursare În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la pct.11 subpct.10) din Regulamentul nr.111/2018.	
110	(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018.	
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor CRM și a factorilor de	

	conversie a creditului, calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.	
020	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)	Blocare IRB
030	Valoare nominală Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018, fără aplicarea factorilor de conversie.	

Secțiunea 7. C 42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3)

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3)

Rând		Coloană
		010
010	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral	
020	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	X
030	Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral	
040	Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii	X
055	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral	
065	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	X
075	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral	
085	Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii	X

34. În formularul LR3 se furnizează informații cu privire la indicatorii de măsurare a capitalului.

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare
{010;010}	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Pct.7 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la pct.7 din Regulamentul nr.109/2018.	
{020;010}	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	Definiția tranzitorie nu a fost transpusă
{030;010}	Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral Pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.	

{040;010}	Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii	Definiția tranzitorie nu a fost transpusă
{055;010}	<p>Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral</p> <p>Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> – pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau – pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018, după caz <p>Băncile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct.63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018.</p> <p>Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}- {LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.</p>	
{065;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	Definiția tranzitorie nu a fost transpusă
{075;010}	<p>Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral</p> <p>Cuprinde cuquantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:</p> <ul style="list-style-type: none"> – pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau – pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau – pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018 sau – pct.100-109 din Regulamentul nr.109/2018, după caz. <p>Băncile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct.63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018.</p> <p>Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}- {LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.</p>	
{085;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii	Definiția tranzitorie nu a fost transpusă

Secțiunea 8. C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4)

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

**C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR
INDICATORULUI
DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA
INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4)**

Rând	Elemente extrabilanțiere, instrumente derivate, SFT-uri și portofoliul de tranzacționare	Coloană	
		010	020
		Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier	Active ponderate la risc
010	Elemente extrabilanțiere; din care		
020	Finanțarea comerțului; din care		
030	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export		
040	Instrumente derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite	X	X
050	Instrumente derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
060	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
065	Cuquanturile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit		X
070	Alte active din portofoliul de tranzacționare		

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare	Coloană			
		010	020	030	040
		Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier		Active ponderate la risc	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
080	Obligațiuni garantate ("covered bonds")	X	X	X	X
090	Expuneri tratate ca suverane		X		X
100	Administrații centrale și bănci centrale		X		X
110	Administrații regionale și autorități locale, tratate ca entități suverane	X	X	X	X

120	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, tratate ca entități suverane		X		X
130	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane		X		X
140	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
150	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
160	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
170	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
180	Bănci		X		X
190	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care		X		X
200	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative		X		X
210	Expuneri de tip retail; din care		X		X
220	Expuneri de tip retail față de IMM-uri		X		X
230	Societăți; din care		X		X
240	Societăți financiare		X		X
250	Societăți nefinanciare; din care		X		X
260	Expuneri față de IMM-uri		X		X
270	Expuneri, nu față de IMM-uri		X		X
280	Expuneri în stare de nerambursare		X		X
290	Alte expuneri; din care		X		X

300	Expuneri din securitizare	X	X	X	X
310	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care		X		X
320	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export		X		X

35. Băncile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier în formularul LR4, după aplicarea eventualelor exceptări la care se face referire în următoarele celule LRCalc: {050;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} și {260;010}.

36. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile respectă următoarea ecuație:

$$\begin{aligned}
& \{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\
& \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \\
& \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \\
& \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \\
& \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \\
& \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \\
& \{LRCalc;260;010\} = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} \\
& + \{LR4;070;010\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;190;010\} + \\
& \{LR4;210;010\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;290;010\}].
\end{aligned}$$

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare
{010;010}	Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR .	
{010;020}	Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, băncile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.	
{020;010}	Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.	
{020;020}	Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc	

	<p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.</p>	
{030;010}	<p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p>	
{030;020}	<p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p>	
{040;010}	<p>Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p>	Blocare acord de compensare între produse diferite
{040;020}	<p>Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</p>	Blocare acord de compensare între produse diferite
{050;010}	<p>Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.</p>	
{050;020}	<p>Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</p>	

	Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.	
{060;010}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.	
{060;020}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.	
{065;010}	Quantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;130;010} și {LRCalc;140;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR.	
{070;010}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.	
{070;020}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 10,0 pentru elementele care intră sub incidența Regulamentului nr.114/2018.	
{080;010}	Obligațiuni garantate ("covered bonds") – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare obligațiuni garantate
{080;020}	Obligațiuni garantate ("covered bonds") – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare obligațiuni garantate
{080;030}	Obligațiuni garantate ("covered bonds") – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare obligațiuni garantate
{080;040}	Obligațiuni garantate ("covered bonds") – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare obligațiuni garantate
{090;010}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	

	Suma celulelor de la {100,010} până la {130,010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{090;020}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{090;030}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {100,030} până la {130,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{090;040}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{100;010}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{100;020}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{100;030}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{100;040}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{110;010}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare neaplicabil
{110;020}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{110;030}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare neaplicabil
{110;040}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{120;010}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea	

	<p>expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 și 47 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{120;020}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{120;030}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 și 47 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{120;040}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{130;010}	<p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{130;020}	<p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{130;030}	<p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{130;040}	<p>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{140;010}	<p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități</p>	

	<p>suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{140;020}	<p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{140;030}	<p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{140;040}	<p>Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{150;010}	<p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la pct.34-37 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{150;020}	<p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{150;030}	<p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la pct.34-37 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{150;040}	<p>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{160;010}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea</p>	

	<p>indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la pct.43-45 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{160;020}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{160;030}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la pct.43-45 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{160;040}	<p>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{170;010}	<p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.38-41 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{170;020}	<p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{170;030}	<p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.38-41 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{170;040}	<p>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{180;010}	<p>Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci, astfel</p>	

	<p>cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{180;020}	<p>Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{180;030}	<p>Bănci – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci, astfel cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{180;040}	<p>Bănci – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{190;010}	<p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{190;020}	<p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{190;030}	<p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{190;040}	<p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{200;010}	<p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{200;020}	<p>Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului</p>	Blocare IRB

	efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	
{200;030}	Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{200;040}	Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{210;010}	Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{210;020}	Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{210;030}	Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{210;040}	Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{220;010}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, noțiunea de "întreprindere mică sau mijlocie" este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{220;020}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{220;030}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	

	<p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de "întreprindere mică sau mijlocie" este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{220;040}	<p>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{230;010}	<p>Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor {240,010} și {250,010}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{230;020}	<p>Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{230;030}	<p>Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Suma celulelor {240,030} și {250,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{230;040}	<p>Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{240;010}	<p>Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât băncile menționate în {180;010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în art.14 alin.(1) Legea nr.202/2017, precum și întreprinderile definite ca entități din sectorul financiar în art.3 din Legea nr.202/2017, altele decât băncile menționate în {180;010}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{240;020}	<p>Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{240;030}	<p>Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât băncile menționate în {180;010}, a căror activitate principală</p>	

	constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în art.14 alin.(1) Legea nr.202/2017, precum și întreprinderile definite ca entități din sectorul financiar în art.3 din Legea nr.202/2017, altele decât băncile menționate în {180;010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{240;040}	Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{250;010}	Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Suma celulelor {260,010} și {270,010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{250;020}	Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{250;030}	Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Suma celulelor {260,030} și {270,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{250;040}	Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{260;010}	Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, noțiunea de "întreprindere mică sau mijlocie" este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	
{260;020}	Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB
{260;030}	Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018.	

	<p>În sensul acestei celule, noțiunea de "întreprindere mică sau mijlocie" este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{260;040}	<p>Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{270;010}	<p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{270;020}	<p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{270;030}	<p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{270;040}	<p>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{280;010}	<p>Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la pct.73-75 din Regulamentul nr.111/2018.</p>	
{280;020}	<p>Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{280;030}	<p>Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la pct.73-75 din Regulamentul nr.111/2018.</p>	
{280;040}	<p>Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB

{290;010}	<p>Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11),12), 13), 14), 15) și 16) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloana {*; 030}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{290;020}	<p>Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{290;030}	<p>Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11),12), 13), 14), 15) și 16) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{290;040}	<p>Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{300;010}	<p>Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p>	Blocare securitizări
{300;020}	<p>Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare securitizări
{300;030}	<p>Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p>	Blocare securitizări
{300;040}	<p>Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare securitizări
{310;010}	<p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{310;020}	<p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB

{310;030}	<p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{310;040}	<p>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{320;010}	<p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{320;020}	<p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB
{320;030}	<p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</p> <p>Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.</p> <p>Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>	
{320;040}	<p>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</p>	Blocare IRB

Secțiunea 9. C 44.00 – Informații generale (LR5)

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)

Rând		Coloană
		010
010	Structura juridică a băncii	
020	Tratamentul instrumentelor derivate	
040	Tipul băncii	

38. În acest formular se colectează date suplimentare pentru clasificarea activităților băncii și a normelor pentru care a optat aceasta.

Rând și coloană	Instrucțiuni
{010;010}	Structura juridică a băncii Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice: – Societate pe acțiuni; – Societate mutuală/cooperativă; – Societate alta decât pe acțiuni sau mutuală/cooperativă.
{020;010}	Tratamentul instrumentelor financiare derivate Banca indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: – Metoda expunerii inițiale; – Metoda marcării la piață. În cazul în care banca nu efectuează operațiuni cu instrumente financiare derivate se indică n/a.
{040;010}	Tipul băncii Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate: – Bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții); – Bancă de retail/comercială; – Bancă de investiții; – Bancă specializată.

[Anexa nr.10² introdusă prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

Anexa 11
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELOR PENTRU EXPUNERILE MARI (LE)

1. Cadrul de raportare pentru expunerile mari ("LE") este format din patru formulare, care includ următoarele informații:

- a) limitele maxime admisibile (formularul Limite LE);
- b) identificarea contrapărții (formularul LE1);
- c) expunerile față de clienți individuali sau din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (formularul LE2);
- d) detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE3).

2. Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.

3. Orice quantum care mărește expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. Orice quantum care reduce expunerile se înregistrează ca valoare negativă.

4. Pentru a raporta, atât la nivel individual, cât și consolidat, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură în conformitate cu Regulamentul nr.109/2019 băncile după caz, băncile-mamă utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.

5. Băncile trebuie să raporteze toate expunerile mari, inclusiv cele exceptate de la aplicarea limitelor expunerilor mari în conformitate cu punctul 36 din Regulamentul nr.109/2019.

5¹. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de bănci și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16¹ din Regulamentul nr.109/2019, băncile trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3.

6. Datele referitoare la expunerile mari, față de grupurile de clienți aflați în legătură și față de clienți individuali care nu aparțin unui grup de clienți aflați în legătură sunt raportate în formularul LE2 (în care expunerea față de un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură expunere).

7. Băncile trebuie să raporteze utilizând formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate prin intermediul formularului LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual prin formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.

8. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o bancă are o expunere.

9. Coloanele din formularele LE2 și LE3 prezintă următoarele seturi de informații:

a) valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, inclusiv expuneri directe, expuneri indirecte și expuneri suplimentare care decurg din tranzacții care implică o expunere față de active-suport;

b) efectul exceptărilor și al tehnicilor de diminuare a riscului de credit;

c) valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și după ce a fost luat în considerare efectul diminuării riscului de credit, calculat în sensul punctului 18 din Regulamentul nr.109/2019.

10. Trebuie raportate expunerile față de societățile civile. Băncile trebuie să adauge quantumurile creditelor societăților civile la gradul de îndatorare al fiecărui asociat/participant. Expunerile față de societățile civile care prezintă cote sunt împărțite sau alocate asociaților/participanților în funcție de cotele lor respective.

11. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc și fără aplicarea factorilor de conversie.

12. În sensul prezentului raport, expunerile indirecte reprezintă expunerile alocate mai degrabă garantului sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019.

13. Valoarea expunerii, precum și expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu prevederile capitolului II din Regulamentul nr.109/2019.

14. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit în vederea calculării expunerilor este descris în capitolele VI - IX din Regulamentul nr.109/2019.

Formatul raportului C26.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C26.00

C 26.00 - Limitele maxime admisibile (Limite LE)

Rând	Element	Valoare
		010
015	Capitalul eligibil, lei	
025	Suma primelor zece expuneri din credite, lei	
035	Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite, lei	
045	Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditelor și angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, %	
055	Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, lei	
065	Ponderea expunerilor băncii față de persoanele fizice atașate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii, %	
075	Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, altele decât cele ipotecare, lei	
085	Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii, %	

Modul de completare a raportului

C 26.00 – Limitele maxime admisibile (Limite LE)

Instrucțiuni privind anumite rânduri

Codul rândului	Referințe juridice și instrucțiuni	Valoare
015	Capitalul eligibil, lei Punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează valoarea capitalului eligibil, calculat în conformitate cu punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019.	
025	Suma primelor zece expuneri din credite, lei Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma valorii agregate a expunerilor din credite față de clienți sau grup de clienți aflați în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în	

	conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019.	
035	<p>Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse la calculul primelor zece expuneri din credite, lei</p> <p>Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Se raportează suma portofoliului total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, și a angajamentelor condiționale la zece clienți sau grup de clienți aflați în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiționale respective.</p>	
045	<p>Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, (%)</p> <p>Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Se raportează ponderea expunerilor din credite față de clienți sau grup de clienți aflați în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019, în portofoliul total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, și a angajamentelor condiționale la zece clienți sau grup de clienți aflați în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiționale respective.</p>	
055	<p>Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, lei</p> <p>Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Se raportează suma agregată a expunerilor băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau sănătății, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019.</p>	
065	<p>Ponderea expunerilor băncii față de persoanele fizice atașate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii, %</p> <p>Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Se raportează ponderea expunerilor băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau sănătății, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI-IX din Regulamentul nr.109/2019 în capitalul eligibil al băncii.</p>	
075	<p>Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, altele decât cele ipotecare, lei</p> <p>Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019.</p> <p>Se raportează suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei</p>	

	străine, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau sănătății, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI-IX din Regulamentul nr.109/2019.	
085	Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii, % Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii.	

Formatul raportului C27.00

Formular C27.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

C 27.00 - Identificarea contrapărții (LE 1)

IDENTIFICAREA CONTRAPĂRȚII						
Cod	Denumire	Numărul de identificare de stat a contrapărții	Reședința contrapărții	Sectorul contrapărții	Codul CAEM	Tip de contraparte
010	020	030	040	050	060	070
						x

Modul de completare a raportului

C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)

Instrucțiuni privind anumite coloane

Codul coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni	Valoarea
010-070	Identificarea contrapărții: Băncile raportează elementele de identificare privind orice contraparte pentru care sunt prezentate informații în oricare din formularele C 28.00-C 29.00. În conformitate cu punctul 16 din Regulamentul nr.109/2019, băncile raportează elementele de identificare a contrapărții la nivel individual sau din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură față de care dețin o expunere mare. În conformitate cu punctul 16 ¹ din Regulamentul nr.109/2019, băncile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin cele mai mari zece expuneri (în cazurile în care contrapartea este o bancă sau o entitate din	

	sectorul entităţi din sectorul financiar, altele decât băncile). În raport se vor prezenta atât datele de identificare a contrapărţilor individuale (persoane fizice sau juridice), cât şi a grupurilor de clienţi.	
010	<p>Cod</p> <p>Codul atribuit fiecărei contrapărţi (grup de clienţi/client individual) trebuie să fie unic în cadrul raportului. Scopul acestei coloane este de a conexeza detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 29.00.</p> <p>Codul atribuit contrapărţii trebuie să fie acelaşi de la o perioadă de raportare la alta.</p> <p>În cazul grupului de clienţi în legătură în calitate de cod se indică codul grupului atribuit în conformitate cu punctul 41¹ din Instrucţiunea nr.54/2016 privind modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării şi supravegherii riscului de credit.</p>	
020	<p>Denumire</p> <p>În cazul identificării contrapărţii individuale se indică numele şi prenumele persoanei fizice conform actului de identitate sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice. Atunci când se raportează informaţii de identificare pentru un grup de clienţi aflaţi în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau în cazul în care grupul de clienţi aflaţi în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului sau denumirea entităţii celei mai importante din cadrul grupului.</p> <p>Denumirea acordată grupului trebuie să corespundă de fiecare dată când se raportează acelaşi grup de clienţi aflaţi în legătură.</p>	
030	<p>Numărul de identificare de stat al contrapărţii</p> <p>Prezentarea numărului de identificare de stat al contrapărţii se va indica după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pentru persoanele fizice rezidente – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei fizice, sau seria şi numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislaţiei în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare; • pentru persoanele juridice rezidente şi persoanele fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător – numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice/al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător, sau codul fiscal atribuit de organul fiscal – în cazul în care persoana juridică rezidentă în conformitate cu actele legislative în vigoare nu dispune de IDNO; • pentru persoanele fizice rezidente care desfăşoară servicii profesionale, precum şi pentru persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiţiei şi sănătăţii – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei care desfăşoară servicii profesionale, precum şi al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiţiei şi sănătăţii; • pentru persoanele fizice nerezidente – numărul de identificare de stat al persoanei, atribuit de către organele abilitate din ţara de reşedinţă, iar în cazul în care acesta nu se regăseşte în actul de identitate, se va indica seria şi numărul actului de identitate prezentat, precedat de codul alfa 2 al ţării în care este înregistrat nerezidentul; 	

	<ul style="list-style-type: none"> • pentru persoanele juridice nerezidente și persoanele fizice nerezidente care practică activitate de întreprinzător se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul; • pentru persoanele fizice nerezidente care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății – se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul, dacă conform legislației țării de origine acest cod există. În caz contrar se indică seria și numărul actului de identitate al persoanei care desfășoară servicii profesionale, precum și al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează numărul de identificare de stat.</p>	
040	<p>Reședința contrapărții</p> <p>Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții, inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în ultima ediție a "Vademecumului balanței de plăți" (<i>Balace Payment Vademecum</i>) publicate de Eurostat.</p>	
050	<p>Sectorul contrapărții</p> <p>Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) bănci; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării.</p>	
060	<p>Codul CAEM</p> <p>Pentru sectorul economic, se utilizează codurile conform Clasificatorului Activităților din Economia Moldovei (CAEM).</p> <p>Această coloană se aplică numai pentru contrapărțile care sunt "Instituții ale mediului financiar nebanca" și "Societăți nefinanciare". Codurile CAEM trebuie utilizate pentru "Societăți nefinanciare" cu un singur nivel de detaliu (de exemplu "C – Industria prelucrătoare") și pentru "Alte societăți financiare" cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informații separate privind activitățile de asigurări (de exemplu " K65 - Activități de asigurări, reasigurări și ale fondurilor de pensii, cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale" sau "K66 - Activități auxiliare pentru intermediari financiare și activități de asigurare").</p> <p>Sectoarele economice pentru "Alte societăți financiare" și "Societăți nefinanciare" sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărții.</p>	
070	Tipul de contraparte	X

	Banca raportează suma expunerilor directe și indirecte, precum și expunerile suplimentare care rezultă din expunerea la tranzacții în care există o expunere la active-suport.	
050	Din care: în stare de nerambursare Punctele 23-28 din Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (în continuare Regulamentul nr.111/2018). Banca raportează partea din totalul expunerii inițiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare.	
060-110	Expuneri directe Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui "debitor imediat".	
060	Instrumente de datorie În sensul prezentului raport instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie și creditele și creanțele. Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept "credite de până la un an inclusiv/de peste un an și credite cu scadența inițială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani" sau drept "titluri de valoare altele decât acțiunile". În această coloană sunt incluse tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut (tranzacții de finanțare cu titluri de valoare) și tranzacțiile de creditare în marjă.	
070	Instrumente de capital Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept "Acțiuni și alte titluri de capital" .	
080	Instrumente financiare derivate Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate specificate în Anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.	
090-110	Elemente extrabilanțiere Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018. Valoarea care este raportată în aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor de conversie.	
090	Angajamente de creditare Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 punctul 1, subpunctele 3) și 8), punctul 2, subpunctul 2) litera b), punctul 3 subpunctul 2) litera a) și punctul 4 subpunctul 1). Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar.	
100	Garanții financiare Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, punctul 1, subpunctul 1), 2) și 6). Garanțiile financiare sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de	

	credit care nu sunt incluse în coloana "Instrumente financiare derivate" sunt raportate în această coloană.	
110	<p>Alte angajamente</p> <p>Alte angajamente sunt elementele din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, care nu sunt incluse în categoriile precedente.</p> <p>Valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a băncii este raportată în această coloană.</p>	
120-180	<p>Expuneri indirecte</p> <p>Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019</p> <p>În conformitate cu punctele 42-44 din Regulamentul nr.109/2019, o bancă poate utiliza metoda substituției în cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte. Banca raportează în acest set de coloane cuantumul expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată terței părți în temeiul Regulamentului nr.111/2018.</p> <p>Expunerea inițială protejată (expunerea directă) se deduce din expunerea față de debitorul inițial în coloanele "Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit".</p> <p>Expunerea indirectă va mări expunerea față de garant sau de emitentul de garanții reale prin efectul de substituție. Acest lucru este valabil și în cazul garanțiilor acordate în cadrul unui grup de clienți aflați în legătură.</p> <p>Banca raportează cuantumul inițial al expunerilor indirecte în coloana care corespunde tipului de expunere directă garantată printr-o garanție sau printr-o garanție reală, de exemplu atunci când expunerea directă garantată este un instrument de datorie, cuantumul "Expunerii indirecte" atribuit garantului trebuie raportat în coloana "Instrumente de datorie".</p> <p>Expunerile care decurg din titluri de valoare asociate unui risc de credit (credit-linked notes) sunt, de asemenea, raportate în acest set de coloane, în conformitate cu punctele 33-35 din Regulamentul nr.109/2019.</p>	
120	<p>Instrumente de datorie</p> <p>A se vedea modul de completare a coloanei 060.</p>	
130	<p>Instrumente de capital</p> <p>A se vedea modul de completare a coloanei 070.</p>	
140	<p>Instrumente financiare derivate</p> <p>A se vedea modul de completare a coloanei 080.</p>	
150-170	<p>Elemente extrabilanțiere</p> <p>Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie.</p>	
150	<p>Angajamente de creditare</p> <p>A se vedea modul de completare a coloanei 090.</p>	
160	<p>Garanții financiare</p> <p>A se vedea modul de completare a coloanei 100.</p>	
170	<p>Alte angajamente</p> <p>A se vedea modul de completare a coloanei 110.</p>	

180	Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport Punctul 13 și 14 din Regulamentul nr.109/2019. Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport.	
190	Ajustări de valoare și provizioane Se reflectă ajustări de valoare și provizioane incluse în cadrul contabil, ajustările de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii, care afectează evaluarea expunerilor în conformitate cu punctele 5 și 6 din Regulamentul nr.111/2018. Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană.	
200	Expuneri deduse din fondurile proprii Punctul 6 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din compartimentul "Total expunere inițială".	
210-230	Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și de diminuarea riscului de credit Punctul 16 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2019. Băncile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul.	
210	Total Valoarea expunerii care este raportată în această coloană trebuie să fie quantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiția din Regulamentul nr.109/2019. Aceasta include expunerea inițială după deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor și quantumul expunerilor deduse din fondurile proprii.	
220	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare Quantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacționare înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit.	
230	% din capitalul eligibil Quantumul care este raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al băncii, astfel cum este definit în Regulamentul nr.109/2019.	
240-310	Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM) Capitolele VI - IX din Regulamentul nr.109/2019. În scopul prezentului raport, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit sunt utilizate în conformitate cu prevederile capitolelor VI - IX din Regulamentul nr.109/2019. Tehnicile de diminuare a riscului de credit pot avea următoarele efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituție; protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție.	
240-290	Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019.	

	Cuquantumul corespunzător protecției finanțate și nefinanțate a creditului care se raportează în aceste coloane trebuie să corespundă cu cel al expunerilor garantate de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte în cazul în care banca decide să trateze expunerea ca și când ar fi suportată de garant sau de emitentul de garanții reale.	
240	Instrumente de datorie A se vedea modul de completare a coloanei 060.	
250	Instrumente de capital A se vedea modul de completare a coloanei 070.	
260	Instrumente financiare derivate A se vedea modul de completare a coloanei 080.	
270-290	Elemente extrabilanțiere Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie.	
270	Angajamente de creditare A se vedea modul de completare a coloanei 090.	
280	Garanții financiare A se vedea modul de completare a coloanei 100.	
290	Alte angajamente A se vedea modul de completare a coloanei 110.	
300	Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție Capitolul VIII din Regulamentul nr.109/2019. Banca raportează cuantumul aferent protecției finanțate a creditului, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării capitolului VIII din Regulamentul nr.109/2019.	
310	Bunuri imobile	X
320	Cuquantumuri exceptate Capitolul VII din Regulamentul nr.109/2019. Banca raportează cuantumul exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari.	
330-350	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și diminuarea riscului de credit Banca raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor și al diminuării riscului de credit, calculat în sensul punctului 16 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2019.	
330	Total Această coloană include cuquantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la punctul 18 din Regulamentul nr.109/2019.	
340	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare Banca raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor și după luarea în considerare a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacționare.	
350	% din capitalul eligibil Banca raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al băncii, astfel cum este definit în Regulamentul nr.109/2019.	

ente de datorie	ente de capital	ente financiare derivate	(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente	tă a creditului, alta decât efectul de substituie	imobile		Tot al	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare	% din capitalul eligibil
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

Modul de completare a raportului

C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)

Instrucțiuni privind anumite coloane

Codul coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni	Valoarea
010-360	Băncile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE2.	
010	Cod Se raportează codul contrapărții individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură. Codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor în C 27.00.	
020	Codul grupului Codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 28.00 (LE 2) coloana 010. În cazul în care un client aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta trebuie raportat ca fiind membru al tuturor grupurilor de clienți aflați în legătură.	
030	Tranzacții în care există o expunere la active-suport A se vedea modul de completare a coloanei 030 din formularul LE2.	
040	Tip de legătură Tipul de legătură care există între clienți individuali și grupul de clienți aflați în legătură se specifică folosind: "a" legătură în sensul punctului 5, subpunctul 1) a noțiunii "grup de clienți aflați în legătură" din Regulamentul nr.109/2019(control), "b" legătură în sensul punctului 5 subpunctul 2) a noțiunii "grup de clienți aflați în legătură" Regulamentul nr.109/2019 (interconectare) sau "c" legătură în sensul punctului 5 subpunctul 3) a noțiunii "grup de clienți aflați în legătură" din Regulamentul nr.109/2019	
050-360	Atunci când instrumentele financiare din formularul LE2 sunt furnizate întregului grup de clienți aflați în legătură, acestea	

	trebuie să fie alocate fiecărei contrapărți în formularul LE3 în conformitate cu criteriile de afaceri ale băncii. Restul instrucțiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2.	
--	--	--

[Anexa 11 modificată prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

[Anexa 11 introdusă prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

Anexa 12
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

[Anexa nr.12 introdusă prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

TITLUL I

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

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

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

TITLUL II

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

CAPITOLUL I.

ACTIVE LICHIDE

Secțiunea 1

Observații generale

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

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

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

la pct.15 din Regulamentul LCR. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.

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

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

7. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor 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.

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

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

Secțiunea 2 **Observații specifice**

Subsecțiunea 1 **Cerințe specifice privind OPC-urile**

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

Subsecțiunea 2 **Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)**

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

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 72.00

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Moneda:

			Cuquantum/ valoarea de piață	Pondere standard	Pondere aplicabilă	Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR
Rând	ID	Element	010	020	030	040
010	1	ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE		X	X	
020	1.1	Active totale neajustate de nivel 1		X	X	
030	1.1.1	Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		X	X	
040	1.1.1.1	Monede și bancnote		1,00		
050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
070	1.1.1.4	Active de la administrații centrale		1,00		
080	1.1.1.5	Active de la administrații regionale / autorități locale	X	1,00	X	X
090	1.1.1.6	Active de la entități din sectorul public		1,00		
100	1.1.1.7	Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină		1,00		
110	1.1.1.8	Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a altui stat, creditor promoțional)	X	1,00	X	X

120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale		1,00		
130	1.1.1.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale		1,00		
140	1.1.1.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,95		
150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X
190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,93	X	X
200	1.1.2.2	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel	X	0,88	X	X

		extrem de ridicat de calitate				
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		0,80		

		constă în active de nivel 2A				
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		
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	X	1,00	X	X

		cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale				
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	X	X	X	X

		lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare				
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, care sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X
510	5	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2A)	X	X	X	X
520	6	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi în active de nivel 2B)	X	X	X	X
530	7	Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate		X	X	X

		din lichidarea anticipată a acoperirilor				
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</p> <p>Băncile raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuquantumul activelor lichide definite în capitolul II din Regulamentul LCR.</p> <p>Cuquantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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. <p>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</p>

	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.
020	Ponderea standard Coloana 020 conține ponderile care reflectă quantumul 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.
030	Ponderea aplicabilă Băncile raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.
040	Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR Băncile raportează în coloana 040 valoarea activelor lichide în conformitate cu definiția prevăzută la pct.30 din Regulamentul LCR. Este vorba de quantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE Capitolul II din Regulamentul LCR Băncile raportează quantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide în c040.	
020	1.1. Active totale neajustate de nivel 1 Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR 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. Băncile raportează quantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în c010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.	
030	1.1.1. Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR 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. În coloana 010 băncile raportează suma valorii de piață totale a activelor de nivel 1. În coloana 040 băncile raportează suma quantumului total ponderat al activelor de nivel 1, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2, secțiunea 1 din capitolul II din Regulamentul LCR	
040	1.1.1.1. Monede și bancnote Pct.31 subpct.1) din Regulamentul LCR Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote/valută.	
050	1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase Pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul LCR	

	<p>Quantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de bancă la o bancă centrală menționată la pct.31 subpct.2) lit.b) și c) din Regulamentul LCR, cu condiția ca expunerile față de banca centrală respectivă să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p> <p>Quantumul 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 Pct.31 subpct.2) lit.a), diviziunea (i) și (ii), lit.b) și lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor țări cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p>	
070	<p>1.1.1.4. Active de la administrații centrale 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 (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</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 Pct.31 subpct.3) lit.c) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p> <p>Orice administrație centrală a unui alt stat trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p> <p>Orice administrație regională sau autoritate locală a unui alt stat menționat anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului respectiv, în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</p>	
100	<p>1.1.1.7. Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denumite în moneda națională sau într-o monedă străină 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</p>	

	<p>credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018), cu condiția ca, în acest caz, banca să poată recunoaște activele ca fiind de nivel 1 pentru a acoperi ieșirile nete de lichidități în condiții de criză, efectuate în aceeași monedă în care este exprimat activul.</p> <p>Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unui alt stat care nu a primit, la evaluarea de credit efectuată de o ECAI desemnată, o evaluare de credit pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018), cu condiția că banca poate să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.</p>	
110	1.1.1.8. Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a unui alt stat, creditor promoțional)	blocat
120	<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 (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</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 (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).</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>Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la Banca Națională a Moldovei sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la pct.43 subpct.2) lit.a) - c) din Regulamentul LCR.</p>	

160	1.1.1.13. Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru bănci care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
170	1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1 Pct.43 subpct.3) din Regulamentul LCR În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile raportează cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu pct.43 subpct.3) din Regulamentul LCR. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.	
180	1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
190	1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
200	1.1.2.2. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
210	1.1.2.3. Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
220	1.2. Active totale neajustate de nivel 2 Subsecțiunile 2, 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR 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. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 040.	
230	1.2.1. Active totale neajustate de nivel 2A Subsecțiunile 2, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul LCR. În coloana 010 băncile raportează suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR. În coloana 040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR.	
240	1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea riscului 20 %) Pct.33 subpct. 1) din Regulamentul LCR 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 %.	
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 %) Pct.33 subpct. 2) din Regulamentul LCR 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 %.	

260	1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	blocat
270	1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
280	1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1) Pct.33 subpct. 3) din Regulamentul LCR Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.33 subpct. 3) din Regulamentul LCR.	
290	1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A Pct.38 subpct. 3) din Regulamentul LCR Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.	
300	1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
310	1.2.2. Active totale neajustate de nivel 2B Subsecțiunile 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul LCR. În coloana 040 băncile raportează suma valorii de piață totale a activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR. În coloana 040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără aplicarea ajustării prevăzute la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II din Regulamentul LCR.	
320	1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
330	1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
340	1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea riscului 35 %)	blocat
350	1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
360	1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3) Pct.35 subpct. 1) din Regulamentul LCR Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 1) din Regulamentul LCR.	
370	1.2.2.6. Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)	blocat
380	1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal) Pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR și care sunt denominate în moneda statului de origine al băncii. Băncile raportează, 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.	
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 subpct. 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 subpct 1) din Regulamentul LCR, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 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 banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
ELEMENTE MEMORANDUM		
480	2. Abordări alternative privind lichiditățile: Active de nivel 1/2A/2B suplimentare incluse întrucât coerența între monede nu se aplică din 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 lichide într-o anumită monedă neluând în considerare cerințele operaționale privind coerența între monede prevăzute la pct.28 și 29 din Regulamentul LCR. Activele suplimentare se raportează normal în secțiunea aplicabilă din formularul C 72.00, iar cuantumul total al activelor incluse ca urmare a acestei abordări alternative privind lichiditățile prin neaplicarea coerenței între monede trebuie specificat în acest rând.	
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	7. Ajustările aduse activelor din cauza ieșirilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor Pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR Băncile raportează cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește ieșirile nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR.	
540	8. Ajustările aduse activelor din cauza intrărilor nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor Pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR Băncile raportează cuantumul total al ajustărilor aduse activelor lor lichide raportate în secțiunile corespunzătoare activelor de nivel 1/2A/2B în ceea ce privește intrările nete de numerar rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, în conformitate cu pct.27 subpct.2) din Regulamentul LCR.	
570	11. Securitizări garantate cu credite rezidențiale pentru care se aplică dispoziția tranzitorie	blocat
580	12. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă Pct.28 și 29, pct.31 subpct. 3) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR Banca raportează partea din activele care îndeplinesc cerințele de la pct.28 și 29, pct.31 subpct. 4) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul LCR care nu poate fi recunoscută de bancă în conformitate cu dispozițiile prevăzute la punctele respective.	
590	13. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă Subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR Băncile raportează activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3 din secțiunea 1, capitolul II din Regulamentul LCR, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 580 din motive legate de monedă.	
600	14. Active de nivel 1 nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)	blocat
610	15. Active de nivel 2A nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase)	blocat

CAPITOLUL II IEȘIRI

Secțiunea 1 Observații generale

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

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

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

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

1) să includă categoriile menționate la pct.50 din Regulamentul LCR.

2) să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul LCR .

16. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "ponderare" se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Secțiunea 2

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

24. Băncile raportează ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care este dată cu

Împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.7.3 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care este dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența se raportează ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența se raportează ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire se raportează la rândul menționat mai sus.

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

25. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din formularul C 73.00 (în continuare - arborele decizional) nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

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

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 2
		Nu	# 4
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează
		Nu	# 3
3	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp	Da	Nu se raportează
		Nu	ID 1.1.7.3.
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2 capitolul III din Regulamentul LCR	Da	# 5 și apoi # 48
		Nu	# 5
5	Depozit retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR	Da	# 6
		Nu	# 12
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea către o altă bancă	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 7
7	Depozit în conformitate cu pct.59 din Regulamentul LCR	Da	Nu se raportează
		Nu	# 8

8	Depozit în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR	Da	ID 1.1.1.5.
		Nu	# 9
9	Depozit în conformitate cu pct.55 din Regulamentul LCR	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.2.
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu pct.51 din Regulamentul LCR	Da	ID 1.1.1.3.
		Nu	ID 1.1.1.6.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile	Da	# 13
		Nu	# 29
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii	Da	ID 1.1.7.1.
		Nu	# 14
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu pct.73 din Regulamentul LCR	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde "da" la # 5 și se tratează în mod corespunzător)
		Nu	# 15
15	Datorie sub formă de titlu de creanță	Da	ID 1.1.7.2.
		Nu	# 16
16	Depozit primit ca garanție reală	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4.
		Nu	# 17
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage	Da	ID1.1.3.1.
		Nu	# 18
18	Depozit operațional în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III Regulamentul LCR	Da	# 22
		Nu	# 24
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	# 23
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	# 24
24	Alte depozite	Da	# 25
		Nu	# 26
25	Depozite constituite de clienți financiari	Da	ID 1.1.3.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3.
26	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	# 27
27	Datorie din swap-uri pe garanții reale	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3, dacă este cazul.

		Nu	# 28
28	Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR	Da	ID 1.1.4.5.
		Nu	ID1.1.7.3.
29	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR	Da	#30
		Nu	# 38
30	Facilitate de credit angajată	Da	# 32
		Nu	# 33
32	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1.
33	Facilitate de lichiditate angajată	Da	#35
		n/a	n/a
35	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Nu	# 37
37	Pentru societăți pentru investiții personale	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2.
38	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR	Da	# 39
		Nu	Nu se raportează
39	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului	Da	ID1.1.6.8.
		Nu	# 40
40	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari care depășesc sumele de primit de la acești clienți	Da	Unul dintre următoarele: ID 1.1.6.6.1.1. – ID 1.1.6.6.1.4.
		Nu	# 41
41	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale	Da	ID 1.1.6.2.
		Nu	# 42
42	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate	Da	ID 1.1.6.3.
		Nu	# 43
43	Este vorba de o altă ieșire de lichidități planificată generată de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite	Da	ID 1.1.6.6.2.
		Nu	# 44
44	Carduri de credit	Da	ID 1.1.6.4.
		Nu	# 45
45	Descoperit de cont	Da	ID 1.1.6.5.
		Nu	# 46
46	Sumă de plătit planificată aferentă instrumentelor financiare derivate	Da	ID1.1.6.7.
		Nu	# 47
47	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă	Da	ID1.1.6.1.
		Nu	ID 1.1.6.9.
48	Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.7.2 din C 73.00	Da	Nu se raportează
		Nu	# 49
49	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR	Da	Nu se raportează

care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 28		
--	--	--

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 73.00

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Moneda:

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul I LCR	Pondere a standard	Pondere a aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
010	1	IEȘIRI		X	X	X	X	
020	1.1	Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate		X	X	X	X	
030	1.1.1	Depozite retail		X	X	X	X	
040	1.1.1.1	depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile		X	X	1,00		
050	1.1.1.2	depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari		X	X	X	X	
060	1.1.1.2.1	categoria 1		X	X	0,10		
070	1.1.1.2.2	categoria 2		X	X	0,15		
080	1.1.1.3	depozite stabile		X	X	0,05		
090	1.1.1.4	depozite stabile care fac obiectul unei derogări	X	X	X	0,03	X	X
100	1.1.1.5	depozite din alte state în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri		X	X	X		
110	1.1.1.6	alte depozite retail		X	X	0,10		
120	1.1.2	Depozite operaționale		X	X	X	X	
130	1.1.2.1	menținute pentru a obține servicii de compensare, de		X	X	X	X	

		custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată						
140	1.1.2.1.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,05		
150	1.1.2.1.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,25		
160	1.1.2.2	menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	X	X	X	X	X	X
170	1.1.2.2.1	netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,25	X	X
180	1.1.2.2.2	tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	1,00	X	X
190	1.1.2.3	menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari		X	X	0,25		
200	1.1.2.4	menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele	X	X	X	0,25	X	X
210	1.1.3	Depozite neoperaționale		X	X	X	X	
220	1.1.3.1	bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage		X	X	1,00		
230	1.1.3.2	depozite constituite de clienți financiari		X	X	1,00		
240	1.1.3.3	depozite constituite de alți clienți		X	X	X	X	
250	1.1.3.3.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,20		

260	1.1.3.3.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,40		
270	1.1.4	Ieșiri suplimentare		X	X	X	X	
280	1.1.4.1	alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate		X	X	0,20		
290	1.1.4.2	garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate	X	X	X	0,10	X	X
300	1.1.4.3	ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă		X	X	1,00		
310	1.1.4.4	impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte		X	X	X	X	
320	1.1.4.4.1	abordarea retrospectivă bazată pe date istorice		X	X	1,00		
330	1.1.4.4.2	metoda avansată pentru ieșiri suplimentare	X	X	X	1,00	X	X
340	1.1.4.5	ieșiri rezultate din instrumente derivate		X	X	1,00		
350	1.1.4.6	poziții scurte		X	X	X	X	
360	1.1.4.6.1	acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție		X	X	0,00		
370	1.1.4.6.2	altele		X	X	1,00		
380	1.1.4.7	garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate		X	X	1,00		
390	1.1.4.8	garanții reale care trebuie furnizate		X	X	1,00		
400	1.1.4.9	garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se		X	X	1,00		

		pot substitui unor active nelichide						
410	1.1.4.10	pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	X	X	X	X	X	X
420	1.1.4.10.1	instrumente financiare structurate	X	X	X	1,00	X	X
430	1.1.4.10.2	facilități de finanțare	X	X	X	1,00	X	X
440	1.1.4.11	active luate cu împrumut fără garanții		X	X	1,00		
450	1.1.4.12	compensarea internă a pozițiilor clientului		X	X	0,50		
460	1.1.5	Facilități angajate		X	X	X	X	
470	1.1.5.1	facilități de credit		X	X	X	X	
480	1.1.5.1.1	pentru clienți retail		X	X	0,05		
490	1.1.5.1.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,10		
500	1.1.5.1.3	pentru bănci		X	X	X	X	
510	1.1.5.1.3.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
520	1.1.5.1.3.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X
530	1.1.5.1.3.3	altele		X	X	0,40		
540	1.1.5.1.4	pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile		X	X	0,40		
550	1.1.5.1.5	în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
560	1.1.5.1.6	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
570	1.1.5.1.7	pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
580	1.1.5.2	facilități de lichiditate		X	X	X	X	
590	1.1.5.2.1	pentru clienți retail		X	X	0,05		

600	1.1.5.2.2	pentru alți clienți nefinancieri decât clienții retail		X	X	0,30		
610	1.1.5.2.3	pentru societăți pentru investiții personale		X	X	0,40		
620	1.1.5.2.4	pentru vehicule special constituite în scopul securitizării (SSPE)	X	X	X	X	X	X
630	1.1.5.2.4.1	pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinancieri	X	X	X	0,10	X	X
640	1.1.5.2.4.2	altele	X	X	X	1,00	X	X
650	1.1.5.2.5	pentru bănci		X	X	X	X	
660	1.1.5.2.5.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
670	1.1.5.2.5.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinancieri	X	X	X	0,30	X	X
680	1.1.5.2.5.3	altele		X	X	0,40		
690	1.1.5.2.6	în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
700	1.1.5.2.7	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
710	1.1.5.2.8	pentru alți clienți financieri		X	X	1,00		
720	1.1.6	alte produse și servicii		X	X	X	X	
730	1.1.6.1	alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente		X	X	X		
740	1.1.6.2	credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale		X	X	X		
750	1.1.6.3	ipotecii care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate		X	X	X		

760	1.1.6.4	carduri de credit		X	X	X		
770	1.1.6.5	descoperit de cont		X	X	X		
780	1.1.6.6	ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale		X	X	X	X	
790	1.1.6.6.1	excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari		X	X	X	X	
800	1.1.6.6.1.1	excedentul de finanțare pentru clienții retail		X	X	X		
810	1.1.6.6.1.2	excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare		X	X	X		
820	1.1.6.6.1.3	excedentul de finanțare pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
830	1.1.6.6.1.4	excedentul de finanțare pentru alte entități juridice		X	X	X		
840	1.1.6.6.2	altele		X	X	X		
850	1.1.6.7	sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate		X	X	X		
860	1.1.6.8	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului		X	X	X		
870	1.1.6.9	altele		X	X	X		
880	1.1.7	Alte datorii		X	X	X	X	
890	1.1.7.1	datorii rezultate din cheltuieli de funcționare		X	X	0,00		
900	1.1.7.2	sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail		X	X	1,00		
910	1.1.7.3	altele		X	X	1,00		
920	1.2	Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital		X	X	X	X	
930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				X	X	

940	1.2.1.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
950	1.2.1.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,00	X	X
960	1.2.1.3	garanții reale de nivel 2A				0,00		
970	1.2.1.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
980	1.2.1.5	obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,00	X	X
990	1.2.1.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state , nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
1000	1.2.1.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,00		
1010	1.2.1.8	garanții reale sub forma unor active nelichide			X	0,00		
1020	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				X	X	
1030	1.2.2.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
1040	1.2.2.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,07	X	X
1050	1.2.2.3	garanții reale de nivel 2A				0,15		
1060	1.2.2.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,25	X	X

1070	1.2.2.5	obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,30	X	X
1080	1.2.2.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,35	X	X
1090	1.2.2.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	garanții reale sub forma unor active nelichide		X	X	X	X	
1110	1.2.2.8.1	contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare			X	0,25		
1120	1.2.2.8.2	altă contraparte	X	X	X	1,00	X	X
1130	1.3	Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM								
1140	2	Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile		X	X	X	X	X
1150	3	Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor		X	X	X	X	X
1160	4	Depozite de retail care nu au fost evaluate		X	X	X	X	X
1170	5	Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente		X	X	X	X	X
	6	Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei	X	X	X	X	X	X

		relații operaționale de durată						
1180	6.1	furnizate de bănci		X	X	X		
1190	6.2	furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1200	6.3	furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1210	6.4	furnizate de alți clienți		X	X	X		
	7	Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți	X	X	X	X	X	X
1220	7.1	furnizate de bănci		X	X	X		
1230	7.2	furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1240	7.3	furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1250	7.4	furnizate de alți clienți		X	X	X		
1260	8	Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari		X	X	X	X	X
1270	9	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate		X	X	X	X	X
1280	10	Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare		X	X	X	X	X
	11	Ieșiri în cadrul unui grup	X	X	X	X	X	X
1290	11.1	din care: către clienți financiari		X	X	X		
1300	11.2	din care: către clienți nefinanciari		X	X	X		
1310	11.3	din care: garantate				X		

1320	11.4	din care: facilități de credit fără tratament preferențial		X	X	X		
1330	11.5	din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial		X	X	X		
1340	11.6	din care: depozite operaționale		X	X	X		
1350	11.7	din care: depozite neoperaționale		X	X	X		
1360	11.8	din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail		X	X	X		
1370	12	Ieșiri în valută		X	X	X		
1380	13	Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile		X	X	X		
1390	14	Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale	X	X	X	X	X	

Modul de completare a raportului

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Sumă</p> <p>1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate: Băncile raportează aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR. Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00 trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p> <p>1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici soldul datoriilor în conformitate cu pct.50 din Regulamentul LCR, care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate.</p>
020	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând</p>

	<p>fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu pct.27 din Regulamentul LCR] și sub rezerva următoarelor condiții:</p> <p>– Aceste garanții reale furnizate, care trebuie raportate, se referă numai la activele de nivel 1, 2A și 2B care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu capitolul II. Atunci când garanția reală este de nivel 1, 2A sau 2B, dar nu s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, aceasta se raportează ca nelichidă. În mod similar, atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [în conformitate cu pct.35, subpct. 2) lit.a)-c) și cu pct.31 subpct.4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.</p> <p>– Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).</p>
030	<p>Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile raportează aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 este utilizată la calcularea quantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00.</p>
040	<p>Ponderea standard</p> <p>Subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p>
050	<p>Ponderea aplicabilă</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Băncile raportează aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p>
060	<p>Ieșire</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din formularul C 73.00 cu coloana 050 din formularul C 73.00.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. IEȘIRI</p> <p>Secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
020	<p>1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate</p> <p>Secțiunile 1 și 2 din capitolul III din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu pct.48-secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.70 și 71 din Regulamentul LCR.	
030	<p>1.1.1. Depozite retail</p> <p>Subsecțiunile 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, băncile raportează, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul LCR pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, băncile raportează ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.</p>	
040	<p>1.1.1.1. depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile</p> <p>Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.</p>	
050	<p>1.1.1.2 depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari</p> <p>Pct.55-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct.55-58 din Regulamentul LCR. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p>	
060	<p>1.1.1.2.1. Categoria 1</p> <p>Pct. 56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) sau două dintre criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 2)-4) din Regulamentul LCR, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă.</p> <p>Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 1) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	
070	<p>1.1.1.2.2. Categoria 2</p> <p>Pct.56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) din Regulamentul LCR și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.55 din Regulamentul LCR, fie cel puțin trei criterii de la punctul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă.</p> <p>Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p> <p>Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 2) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la</p>	

	paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.	
080	<p>1.1.1.3. depozite stabile</p> <p>Subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul LCR, și în cazul în care:</p> <ul style="list-style-type: none"> – aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul LCR, caz în care se raportează ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau – aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60, caz în care se raportează în această categorie; 	
090	1.1.1.4. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări	blocat
100	<p>1.1.1.5. depozite din alte state în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri</p> <p>Pct.60 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuantumul depozitelor retail constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în statul respectiv.</p>	
110	<p>1.1.1.6. alte depozite retail</p> <p>Pct.54 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.</p>	
120	<p>1.1.2. Depozite operaționale</p> <p>Subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
130	<p>1.1.2.1. menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu pct.62 subpct. 1) din Regulamentul LCR], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile [în conformitate cu pct.64].</p> <p>Băncile raportează separat, în conformitate cu pct.63 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	
140	1.1.2.1.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor	

	Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.64 din Regulamentul LCR și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	
150	1.1.2.1.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.65 din Regulamentul LCR și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	
160	1.1.2.2. menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	blocat
170	1.1.2.2.1. netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
180	1.1.2.2.2. tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
190	1.1.2.3. menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțari Pct.62 subpct. 2), pct.64 și pct.66 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la pct.62 subpct. 2) Regulamentul LCR, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.66 din Regulamentul LCR. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].	
200	1.1.2.4. menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele	blocat
210	1.1.3. Depozite neoperaționale Pct.65, pct.67-68 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul LCR și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR. Băncile raportează separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.	
220	1.1.3.1. bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage Pct.65 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la pct.65 din Regulamentul LCR.	
230	1.1.3.2. depozite constituite de clienți financiari	

	<p>Pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile vor include aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
240	<p>1.1.3.3. depozite constituite de alți clienți</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.67 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În această secțiune sunt incluse, de asemenea:</p> <ul style="list-style-type: none"> – fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și – excedentul față de partea din depozite prevăzută la pct.66 din Regulamentul LCR. <p>Aceste depozite vor fi raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE).</p>	
250	<p>1.1.3.3.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>	
260	<p>1.1.3.3.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>	
270	<p>1.1.4. Ieșiri suplimentare</p> <p>Subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.84 din Regulamentul LCR, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 5 sau subsecțiunii 7 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.78-83 din Regulamentul LCR.</p>	
280	<p>1.1.4.1. alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Pct.83 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018) și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>	

290	1.1.4.2. garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate	blocat
300	1.1.4.3. ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă Pct.79 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat BNM în conformitate cu pct.79 din Regulamentul LCR. În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria bancă a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un quantum și la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.	
310	1.1.4.4. impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte Pct.80 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.	
320	1.1.4.4.1. abordarea retrospectivă bazată pe date istorice Pct.80 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.	
330	1.1.4.4.2. metoda avansată pentru ieșiri suplimentare	blocat
340	1.1.4.5. ieșiri rezultate din instrumente derivate Pct.81 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018), calculată în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR. Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, băncile raportează ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR+10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).	
350	1.1.4.6. poziții scurte Pct.82 și pct.85 din Regulamentul LCR Banca va adăuga o ieșire suplimentară de 100 % corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile pentru a respecta cerința conform căreia banca trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncii. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.	
360	1.1.4.6.1. acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție	

	<p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	
370	<p>1.1.4.6.2. altele</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor.</p>	
380	<p>1.1.4.7. garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate</p> <p>Pct.83 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține banca și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.</p>	
390	<p>1.1.4.8. garanții reale care trebuie furnizate</p> <p>Pct.83 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile.</p>	
400	<p>1.1.4.9. garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide</p> <p>Pct.83 subpct. 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II care se pot substitui, fără acordul băncii, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II.</p>	
410	1.1.4.10 pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	blocat
420	1.1.4.10.1. instrumente financiare structurate	blocat
430	1.1.4.10.2. facilități de finanțare	blocat
440	<p>1.1.4.11. active luate cu împrumut fără garanții</p> <p>Pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente într-o perioadă de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale. Băncile raportează valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente într-o perioadă de 30 de zile atunci când banca nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.</p>	
450	<p>1.1.4.12. compensarea internă a pozițiilor clientului</p> <p>Pct.86 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca a finanțat activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.</p>	

460	<p>1.1.5. Facilități angajate Subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR. De asemenea, băncile raportează aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR. Suma maximă care poate fi retrasă va fi evaluată în conformitate cu pct.88 din Regulamentul LCR.</p>	
470	<p>1.1.5.1. facilități de credit Pct.87 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR.</p>	
480	<p>1.1.5.1.1. pentru clienți retail Pct.89 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct.6) din Regulamentul LCR.</p>	
490	<p>1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Pct.90 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3) din Regulamentul LCR, nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p>	
500	<p>1.1.5.1.3. pentru bănci Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate furnizate băncilor.</p>	
510	<p>1.1.5.1.3.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p>	blocat
520	<p>1.1.5.1.3.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p>	blocat
530	<p>1.1.5.1.3.3. altele Pct.92 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.</p>	
540	<p>1.1.5.1.4. pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât băncile.</p>	
550	<p>1.1.5.1.5. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.75 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>	
560	<p>1.1.5.1.6. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
570	<p>1.1.5.1.7. pentru alți clienți financiari Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.</p>	

580	1.1.5.2. facilități de lichiditate Pct.87 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR.	
590	1.1.5.2.1. pentru clienți retail Pct.89 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul LCR.	
600	1.1.5.2.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Pct.91 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3), nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6).	
610	1.1.5.2.3. pentru societăți pentru investiții personale Pct.91 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.	
620	1.1.5.2.4. pentru vehicule special constituite în scopul securizării ("SSPE")	blocat
630	1.1.5.2.4.1. pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	blocat
640	1.1.5.2.4.2. altele	blocat
650	1.1.5.2.5. pentru bănci Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate băncilor.	
660	1.1.5.2.5.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	blocat
670	1.1.5.2.5.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	blocat
680	1.1.5.2.5.3. altele Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.	
690	1.1.5.2.6. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.75 din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate pct.75 din Regulamentul LCR.	
700	1.1.5.2.7. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
710	1.1.5.2.8. pentru alți clienți financiari Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul LCR Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.	
720	1.1.6. alte produse și servicii Pct.77 din Regulamentul LCR	

	Băncile raportează aici produsele și serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.77 din Regulamentul LCR.	
730	1.1.6.1. Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la pct.76 din Regulamentul LCR .	
740	1.1.6.2. credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	
750	1.1.6.3. ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	
760	1.1.6.4. carduri de credit Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea cardurilor de credit menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	
770	1.1.6.5. descoperit de cont Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea descoperitului de cont menționat la pct.76 din Regulamentul LCR.	
780	1.1.6.6. ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.	
790	1.1.6.6.1. Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
800	1.1.6.6.1.1. excedentul de finanțare pentru clienții retail Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
810	1.1.6.6.1.2. excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
820	1.1.6.6.1.3. excedentul de finanțare pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	

830	<p>1.1.6.6.1.4. excedentul de finanțare pentru alte entități juridice Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
840	<p>1.1.6.6.2. altele Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din regulamentul LCR care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	
850	<p>1.1.6.7. sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate Subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
860	<p>1.1.6.8. produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Băncile raportează valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
870	<p>1.1.6.9. altele Pct.77 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
880	<p>1.1.7. Alte datorii Pct.69, pct.73, pct.74 și pct.93 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.69, pct.73, pct.74 și pct.93 din Regulamentul LCR. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu pct.31 subpct. 2) lit.d).</p>	
890	<p>1.1.7.1. datorii rezultate din cheltuieli de funcționare Pct.69 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.69 din Regulamentul LCR.</p>	
900	<p>1.1.7.2. sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail Pct.73 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la pct.73 din Regulamentul LCR. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile.</p>	
910	<p>1.1.7.3. Altele Pct.93 din Regulamentul LCR Băncile raportează valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile, altele decât cele menționate la subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
920	<p>1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Pct.70 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018). Swap-urile pe</p>	

	garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00.	
930	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală.	
940	1.2.1.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	
950	1.2.1.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
960	1.2.1.3. garanții reale de nivel 2A Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.	
970	1.2.1.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
980	1.2.1.5. obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat
990	1.2.1.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1000	1.2.1.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.	
1010	1.2.1.8. garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 5) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	
1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală.	

1030	<p>1.2.2.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul LCR. Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>	
1040	<p>1.2.2.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p>	blocat
1050	<p>1.2.2.3. garanții reale de nivel 2A Pct.70 subpct. 2) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.</p>	
1060	<p>1.2.2.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
1070	<p>1.2.2.5. obligațiuni garantate de nivel 2B</p>	blocat
1080	<p>1.2.2.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)</p>	blocat
1090	<p>1.2.2.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Pct.70 subpct. 4) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	
1100	<p>1.2.2.8. garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 5) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.</p>	
1110	<p>1.2.2.8.1. contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare Pct.70 subpct. 3) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare.</p>	
1120	<p>1.2.2.8.2. altă contraparte</p>	blocat
1130	<p>1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale</p>	

	În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din formularul C75.00 coloana 050.	
ELEMENTE MEMORANDUM		
1140	<p>2. Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile Pct.73 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).</p>	
1150	<p>3. Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la pct.59 subpct. 1) sau 2) (și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile, deponentul trebuie să plătească o penalitate).</p>	
1160	<p>4. Depozite de retail care nu au fost evaluate Pct.55 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la pct.55 din Regulamentul LCR nu a fost efectuată sau nu este finalizată. Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.</p>	
1170	<p>5. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente</p> <p>Băncile raportează soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p>	
	<p>6. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Băncile raportează aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> – bănci; – clienți financiari, alții decât băncile; – administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; – alți clienți. 	
1180	<p>6.1 furnizate de bănci</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.</p>	
1190	<p>6.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.</p>	
1200	<p>6.3. furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>	
1210	<p>6.4. furnizate de alți clienți</p>	

	Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	
	7. Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți Băncile raportează aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: – bănci; – clienți financiari, alții decât băncile; – administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; – alți clienți.	
1220	7.1 furnizate de bănci Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de bănci.	
1230	7.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.	
1240	7.3. furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.	
1250	7.4. furnizate de alți clienți Băncile raportează valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).	
1260	8. Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile. Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.	
1270	9. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018) și pentru instrumentele financiare derivate de credit.	
1280	10. Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare Băncile raportează, în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea băncii, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denumit într-o monedă diferită.	
	11. Ieșiri în cadrul unui grup Băncile raportează aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul	

	obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.	
1290	11.1. din care: către clienți financiari Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.	
1300	11.2. din care: către clienți nefinanciari Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.	
1310	11.3. din care: garantate Băncile raportează valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.	
1320	11.4. din care: facilități de credit fără tratament preferențial Băncile raportează quantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.	
1330	11.5. din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial Băncile raportează quantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.	
1340	11.6. din care: depozite operaționale Băncile raportează valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.	
1350	11.7. din care: depozite neoperaționale Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.	
1360	11.8. din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail Băncile raportează valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.	
1370	12. Ieșiri în valută Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile raportează partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență într-o perioadă de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A – EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea B – EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).	
1380	13. Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile Băncile raportează aici ieșirile de lichidități din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile.	

1390	<p>14. Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale</p> <p>Băncile raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în măsura în care banca are dreptul să retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză și condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate într-un acord între autoritatea competentă relevantă și banca centrală în conformitate cu pct.31 subpct. 2) lit.d) din Regulamentul LCR.</p>	
------	---	--

CAPITOLUL III INTRĂRI

Secțiunea 1 Observații generale

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

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

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

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

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

29. Intrările din cadrul unui grup (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare preferențiale (rate de intrare mai ridicate)) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 4 din formular (rândurile 460-480).

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

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

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

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

34. În cazul unei monede semnificative identificate în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR, soldurile raportate vor include numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate

pe cursul de schimb, băncile pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.

35. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul subsecțiunii 2 din secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul LCR. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Băncile care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.

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

37. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "ponderare" din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul "ponderat" trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

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

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

Secțiunea 2

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

40. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

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

42. Băncile raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR. Atunci când garanția reală este de nivel 1, nivel 2A sau nivel 2B, dar nu se califică drept activ lichid în

conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B [a se vedea pct.35 subpct. 2) lit.a)-c) și pct.31 subpct. 4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la subsecțiunea 6 din secțiunea 2, capitolul II din Regulamentul LCR.

Secțiunea 3

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

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

44. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} ("alte intrări"), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un "activ lichid", intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în formularul C 72.00, în cazul în care banca deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; R260} ("alte intrări"). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; R260} ("alte intrări").

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

Secțiunea 4

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

46. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Acesta face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.

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

**ARBORELE DECIZIONAL
AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE PENTRU
ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT ÎN RAPORTUL C 74.00
ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE - INTRĂRI**

Subsecțiunea 1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul LCR, cum ar fi: – expunerea nu este restantă [pct.94 din Regulamentul LCR] – banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile [pct.94 din Regulamentul LCR] – băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [pct.100 din Regulamentul LCR] – nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri [pct.61 din Regulamentul LCR] – băncile nu iau în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la capitolul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [pct.99 din Regulamentul LCR].	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3
		Nu	# 5
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează
		Nu	# 4
4	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp	Da	Nu se raportează
		Nu	Rândul 260, ID 1.1.12.
5	Intrări în cadrul unui grup	Da	# 6
		Nu	# 7
6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate [pct.109 din Regulamentul LCR].	Da	Rândul 250, ID 1.1.11.
		Nu	# 7
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]	Da	# 23
		Nu	# 8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile [pct.95 subpct. 1) lit.a)]	Da	Rândul 190, ID 1.1.5.

				Nu	# 9
9	Intrări provenite din operațiuni de finanțare a comerțului [pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 180, ID 1.1.4.
				Nu	# 10
10	Active care nu au o dată de expirare contractuală definită [pct.96 subpct. 9) din Regulamentul LCR]			Da	# 11
				Nu	# 12
11	Dobânzi și plăți minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile			Da	# 12
				Nu	Rândul 200, ID 1.1.6.
12	Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [pct.95 subpct. 2) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 210, ID 1.1.7.
				Nu	# 13
13	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide [pct.96 subpct. 7) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 220, ID 1.1.8.
				Nu	# 14
14	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării [pct.97 din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 230, ID 1.1.9.
				Nu	# 15
15	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [pct.98 din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 240, ID 1.1.10.
				Nu	# 17
17	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR]			Da	# 21
				Nu	# 18
18	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.95 din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.
				Nu	# 19
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR]			Da	# 20
				Nu	Rândul 260, ID 1.1.12.
20	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR]	# 20.1	Clienții retail	Da	Rândul 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nu	# 20.2
		# 20.2	Societăți nefinanciare	Da	Rândul 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nu	# 20.3
		# 20.3	Administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nu	Rândul 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [pct.96 subpct. 4) din Regulamentul LCR]			Da	# 22
				Nu	# 23
22	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [pct.96 subpct. 4) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nu	Rândul 130, ID 1.1.2.1.2.
23	Sume de primit de la bănci centrale [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1.

				Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.
24	Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [pct.96 subpct. 5) din Regulamentul LCR]			Da	Rândul 410, ID 1.3 (¹)
				Nu	# 25
25	Garanții reale care se califică drept active lichide [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR]			Da	# 26
				Nu	# 27
26	Tranzacție de finanțare garantată [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR]	# 26.1	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte	Da	Rândul 360, ID 1.2.2.
				Nu	# 26.2
		# 26.2	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 290, ID 1.2.1.1.
				Nu	# 26.4
		# 26.4	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 310, ID 1.2.1.3.
				Nu	# 27.1
27	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR]	# 27.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 380, ID 1.2.3.1.
				Nu	# 27.2
		# 27.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 390, ID 1.2.3.2.
				Nu	Rândul 400, ID 1.2.3.3.

(¹) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale se raportează, de asemenea, în formularul C 75.00

Subsecțiunea 2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 010-430 din formularul C 74.00 în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 ("Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00")	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2
2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul LCR]	Da	# 11
		Nu	# 3
3	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	Da	# 4
		Nu	# 6
4	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]	Da	# 9
		Nu	# 10
6		Da	# 7

	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]			Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	#7.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 010
		# 7.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 080
		# 7.3	Intrare	-	Coloana 140
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul LCR]			Da	# 9
				Nu	# 10
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul LCR]	# 9.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 020
		# 9.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 090
		# 9.3	Intrare	-	Coloana 150
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103 și 104 din Regulamentul LCR]	# 10.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 030
		# 10.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 100
		# 10.3	Intrare	-	Coloana 160
11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale se califică drept active lichide			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]			Da	# 13
				Nu	# 15
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul LCR]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 14
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]			Da	# 16
				Nu	# 17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul LCR]	# 16.1	Sume de primit	-	Coloana 010
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 040
		# 16.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 080
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 110
		# 16.5	Intrare	-	Coloana 140
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]			Da	# 18
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul LCR]	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 020
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 050
		# 18.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 090
		# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	-	Coloana 120

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

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 74.00

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Moneda:

Rând	ID	Element	Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
			010	020	030	040	050
010	1	TOTAL INTRĂRI				X	X
020	1.1	Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate				X	X
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				X	X
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X

060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail				X	X
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare				X	X
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public				X	X
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice				X	X
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari				X	X
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale				X	X
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
			060	070	080	090	100
010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X	X	X
020	1.1	Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate	X	X	X	X	X
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X	X	X
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	1,00			

050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X	X	X
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail	X	0,50			
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare	X	0,50			
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	X	0,50			
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice	X	0,50			
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari	X	X	X	X	X
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X	X	X
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Excepție de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Excepție de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X			
020	1.1	Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate	X	X	X			
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari	X	X	X			

		(cu excepția băncilor centrale)						
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	X	X			
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail	X	X	X			
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare	X	X	X			
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	X	X	X			
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice	X	X	X			
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari	X	X	X			
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X			
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X	X			

Continuare

Rând	ID	Element	Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
			010	020	030	040	050

130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				X	X
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale				X	X
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale				X	X
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari				X	X
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	X	X	X	X
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului				X	X
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile				X	X
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită				X	X
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali,				X	X

		cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide					
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide				X	X
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării				X	X
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate				X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
			060	070	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
			060	070	080	090	100
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să	X	0,05			

		stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare					
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X	X	X
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale	X	1,00			
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari	X	1,00			
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	1,00	X	X	X
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	X	1,00			
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile	X	1,00			
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită	X	0,20			
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide	X	1,00			
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și	X	1,00			

		orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide					
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării	X	1,00			
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate	X	1,00			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X	X			
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și	X	X	X			

		clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale						
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale	X	X	X			
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari	X	X	X			
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	X	X	X	X	X
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	X	X	X			
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile	X	X	X			
200	1.1.6	active care nu au o dată de expirare contractuală definită	X	X	X			
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide	X	X	X			
220	1.1.8	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile	X	X	X			

		centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide						
230	1.1.9	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării	X	X	X			
240	1.1.10	intrări provenite din instrumente financiare derivate	X	X	X			

Continuare

			Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050
250	1.1.11	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate				X	X
260	1.1.12	alte intrări				X	X
270	1.2	Intrări rezultate din				X	X

		tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital					
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide					
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A					
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost					

		deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6					
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				X	X
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide				X	X
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă				X	X
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide				X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
			060	070	080	090	100
250	1.1.11	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	X	X			
260	1.1.12	alte intrări	X	1,00			
270	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni	X	X	X	X	X

		ajustate la condițiile pieței de capital					
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide		X	X	X	X
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		1,00			
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,93	X	X	X
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A		0,85			
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	0,75	X	X	X
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	0,70	X	X	X
340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	0,65	X	X	X
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6		0,50			

360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X	X	X
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	X	0,50			
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	1,00			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
250	1.1.11	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	X	X	X			
260	1.1.12	alte intrări	X	X	X			
270	1.2	Intrări rezultate din tranzacții	X	X	X			

		de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital						
280	1.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide						
290	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
300	1.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
310	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A						
320	1.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X	X
330	1.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X

340	1.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X	X
350	1.2.1.7	garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6						
360	1.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X	X
370	1.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X			
380	1.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	X	X	X			
390	1.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	X	X			

Continuare

Rând	ID	Element	Sumă			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
			010	020	030	040	050

400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide				X	X
410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X
420	1.4	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)	X	X	X	X	X
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
440	2	Intrări interdependente				X	X
450	3	Intrări în valută				X	X
460	4	Intrări în cadrul unui grup				X	X
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
480	4.2	Sume de primit de la clienți financiari				X	X
490	4.3	Tranzacții garantate					
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile				X	X

510	4.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup				X	X
520	4.6	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate				X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
			060	070	080	090	100
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide	X	1,00			
410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X
420	1.4	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)	X	X	X	X	X
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o	X	X	X	X	X

		bancă specializată afiliată)					
ELEMENTE MEMORANDUM							
440	2	Intrări interdependente	X	X	X	X	X
450	3	Intrări în valută	X	X			
460	4	Intrări în cadrul unui grup	X	X	X	X	X
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X			
480	4.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X			
490	4.3	Tranzacții garantate		X			
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile	X	X			
510	4.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup	X	X			
520	4.6	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	X	X	X	X	X

Continuare

	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul LCR			Intrare		
	Sub incidența plafonului de 75 %	Sub incidența plafonului de 90 %	Exceptate de la plafonul	Sub incidența plafonului de 75 %	Sub incidența plafonului de 90 %	Exceptată de la plafonul

			aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
400	1.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide	X	X	X			
410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X			
420	1.4	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)	X	X	X			
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X			
ELEMENTE MEMORANDUM								
440	2	Intrări interdependente	X	X	X	X	X	X
450	3	Intrări în valută	X	X	X			
460	4	Intrări în cadrul unui grup	X	X	X			
470	4.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
480	4.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X	X			
490	4.3	Tranzacții garantate						
500	4.4	Sumele de primit din titluri cu	X	X	X			

		scadență într-o perioadă de 30 de zile						
510	4.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup	X	X	X			
520	4.6	Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate	X	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Instrucțiuni pentru anumite poziții

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

030	<p>Sumă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}- {360},{380}-{400},{440}-{450} și {470}-{520}, băncile raportează în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.</p>
040	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.</p>
050	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării se raportează în coloana 040.</p>
060	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul</p>

	<p>tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării - în coloana 040.</p>
070	<p>Ponderea standard Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p>
080	<p>Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {450}, {470}-{480} și {500}-{510}, băncile raportează în coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 080 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 140 și coloana 010. Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile raportează în coloana 080 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR.</p>
090	<p>Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {450}, {470}-{480} și {500}-{510}, băncile raportează în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 090 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 150 și coloana 020. Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile raportează în coloana 090 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR.</p>
100	<p>Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p>

	<p>Pentru rândurile {040},{060}-{090},{120}-{130},{150}-{260},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile raportează în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR. Pentru rândurile {060}-{090}, ponderea aplicabilă din coloana 100 se raportează ca fiind raportul dintre coloana 160 și coloana 030. Pentru rândurile {290}-{350}, {380}-{400} și {490}, băncile raportează în coloana 100 ponderea medie aplicată valorii de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital în cazul în care tranzacțiile de creditare garantate sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR.</p>
110	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării - în coloana 110.</p>
120	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p>
130	<p>Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul LCR. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din</p>

	<p>Regulamentul LCR, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.</p>
140	<p>Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}- {400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile raportează în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080. Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos: – Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00. – În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 140. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00. – În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari de 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 010, în coloana 140 se raportează "0", iar diferența dintre angajamentele contractuale și sumele de primit din coloana 010 se raportează ca "obligații de finanțare contingente" în secțiunea 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 sau 1.1.6.6.1.4 din formularul C 73.00. – Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului C 73.00, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente. Pentru rândurile {290}-{350} și pentru rândul {490}, băncile raportează în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul LCR, care se calculează scăzând coloana 110 din coloana 010. Dacă rezultatul este pozitiv, acesta trebuie raportat în coloana 140; dacă este negativ, se raportează "0".</p>
150	<p>Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Pentru rândurile {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}- {400},{450},{470}-{480} și {500}-{510}, băncile raportează în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul LCR, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090. Pentru rândurile {060}-{090}, trebuie urmată procedura de mai jos: – Dacă nu există angajamente contractuale sau dacă angajamentele contractuale față de acest tip de client sunt mai mici de 50 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu 50 %, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00. – În cazul în care angajamentele contractuale față de client sunt mai mari sau egale cu 50 %, dar nu depășesc 100 % din sumele de primit care sunt raportate în coloana 020, sumele de primit se reduc cu angajamentele contractuale față de tipul relevant de clienți, iar rezultatul se raportează în coloana 150. În acest caz nu se raportează nicio datorie în formularul C 73.00.</p>

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

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

	<p>totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile; iar</p> <p>– pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, astfel cum este menționată la pct.3 subpct. 4) și la pct.107 din Regulamentul LCR.</p>	
020	<p>1.1. Intrări rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate Secțiunea 3 din capitolul III din Regulamentul LCR Băncile raportează la rândul 020 din formularul C 74.00:</p> <p>– pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar</p> <p>– pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.</p>	
030	<p>1.1.1. sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Pct.96 din Regulamentul LCR Băncile raportează la rândul 030 din formularul C 74.00:</p> <p>– pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sumele de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar</p> <p>– pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018), se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții cu clienți nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR se raportează la rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu aici.</p>	
040	<p>1.1.1.1. sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Sumele care trebuie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale). Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	

050	<p>1.1.1.2. alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează la rândul 050 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar – pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici. Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.</p>	
060	<p>1.1.1.2.1. sume de primit de la clienți retail Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Sume de primit de la clienți retail.</p>	
070	<p>1.1.1.2.2. sume de primit de la societăți nefinanciare Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Sume de primit de la societăți nefinanciare.</p>	
080	<p>1.1.1.2.3. sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.</p>	
090	<p>1.1.1.2.4. sume de primit de la alte entități juridice Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul LCR Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus.</p>	
100	<p>1.1.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează la rândul 100 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar – pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Băncile raportează aici sumele de primit în cursul următoarelor 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile. Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă.</p>	
110	<p>1.1.2.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează la rândul 110 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar</p>	

	<p>– pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu);</p> <p>Băncile raportează aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
120	<p>1.1.2.1.1. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.</p>	
130	<p>1.1.2.1.2. sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare</p> <p>Pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.</p>	
140	<p>1.1.2.2. sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale</p> <p>Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează la rândul 140 din formularul C 74.00:</p> <ul style="list-style-type: none"> – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar – pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale. <p>Băncile raportează aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
150	<p>1.1.2.2.1. sume de primit de la bănci centrale</p> <p>Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit de la bănci centrale.</p>	
160	<p>1.1.2.2.2. sume de primit de la clienți financiari</p> <p>Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit de la clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
170	<p>1.1.3. intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale</p>	blocat
180	<p>1.1.4 sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului</p> <p>Pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul LCR</p>	

	Sume de primit în cursul următoarelor 30 de zile din operațiuni de finanțare a comerțului în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul LCR.	
190	<p>1.1.5 sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile</p> <p>Pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul LCR</p> <p>Sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul LCR.</p>	
200	<p>1.1.6 active care nu au o dată de expirare contractuală definită</p> <p>Pct.96 subpct. 9) din Regulamentul LCR</p> <p>Active care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu pct.96 subpct. 9) din Regulamentul LCR. Intrările se iau în considerare doar în cazul în care dispozițiile contractului îi permit băncii să retragă sumele și să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din activele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la pct.95 din Regulamentul LCR pentru sumele de primit. Băncile nu raportează alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în perioada de 30 de zile.</p>	
210	<p>1.1.7. sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Pct.95 subpct. 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide, în conformitate cu pct.95 subpct. 2) din Regulamentul LCR. Poziția trebuie să includă sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar aferente instrumentelor de capital legate de indici principali și numerarul care urmează a fi primit din aceste instrumente vândute, dar încă nedecontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	
220	<p>1.1.8. intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide</p> <p>Pct.96 subpct. 7) din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, în conformitate cu pct.96 subpct. 7) din Regulamentul LCR, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide.</p> <p>Fără a se aduce atingere pct.109 din Regulamentul LCR, facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente primite de la alte entități decât băncile centrale nu trebuie luate în considerare.</p>	
230	<p>1.1.9. intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării</p> <p>Pct.97 din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu pct.97 din Regulamentul LCR.</p> <p>Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în capitolul II din Regulamentul LCR.</p>	

240	<p>1.1.10. intrări provenite din instrumente financiare derivate Pct.98 din Regulamentul LCR</p> <p>Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile din contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018).</p> <p>Băncile vor calcula intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu reglementările BNM aferente riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</p> <p>Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale care urmează a fi primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul capitolului II din Regulamentul LCR.</p> <p>Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral.</p> <p>Pentru raportarea în monede semnificative, fluxurile de tranzacții în monede străine trebuie separate pentru fiecare dintre aceste monede. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>	
250	<p>1.1.11. intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate Pct.109 din Regulamentul LCR</p> <p>Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.</p>	
260	<p>1.1.12. alte intrări Pct.95 din Regulamentul LCR</p> <p>Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.95 din Regulamentul LCR care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.</p>	
270	<p>1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Pct.96 subpct. 2), subpct. 3) și subpct. 6) din Regulamentul LCR se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital.</p> <p>Băncile raportează la rândul 270 din formularul C 74.00:</p> <ul style="list-style-type: none"> – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu); iar – pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital (indiferent dacă garanțiile reale se califică drept active lichide sau nu). 	
280	<p>1.2.1. garanții reale care se califică drept active lichide Băncile raportează la rândul 280 din formularul C 74.00:</p> <ul style="list-style-type: none"> – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; – pentru fiecare dintre coloanele 040, 050 și 060, valoarea totală de piață a garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni 	

	ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor de piață ale garanțiilor reale primite din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; – pentru fiecare dintre coloanele 110, 120 și 130, valoarea totală a garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, calculată prin adunarea valorilor garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital și defalcată pe tipuri de garanții reale; iar – pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, defalcate pe tipuri de garanții reale.	
290	1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	
300	1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
310	1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR Garanții reale de nivel 2A, toate tipurile.	
320	1.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	blocat
330	1.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	blocat
340	1.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	blocat
350	1.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.4, 1.2.1.5 sau 1.2.1.6. Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost incluse mai sus.	
360	1.2.2. garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR Toate garanțiile reale care sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu la rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	
370	1.2.3. garanții reale care nu se califică drept active lichide Băncile raportează la rândul 370 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar	

	– pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide, exprimat ca sumă a intrărilor provenind din împrumuturi în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide și din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.	
380	1.2.3.1. împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă Pct.96 subpct. 3) din Regulamentul LCR Împrumuturile în marjă acordate în schimbul activelor nelichide, în cazul în care activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la pct.96 subpct. 3) din Regulamentul LCR.	
390	1.2.3.2. garanția reală este sub formă de titluri nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR Garanția reală este sub formă de titluri nelichide.	
400	1.2.3.3. toate celelalte garanții reale nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul LCR Garanția reală este o garanție reală nelichidă care nu a fost inclusă mai sus	
410	1.3. Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale Băncile raportează aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.00.	
420	1.4. (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile) Pct.101 din Regulamentul LCR Băncile raportează în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate, raportate în {C 73.00; R1380, C060}, din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile. În cazul în care această valoare este negativă, băncile raportează "0".	
430	1.5. (Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată) Pct.3 subpct. 4) și pct.107 din Regulamentul LCR Băncile care raportează pe bază consolidată reflectă în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, cum sunt cele menționate la pct.104 și 105 din Regulamentul LCR, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași bancă.	
ELEMENTE MEMORANDUM		
440	2. Intrări interdependente Băncile raportează aici ca element memorandum intrările interdependente care nu au fost incluse în calculul intrărilor, întrucât au fost compensate cu ieșiri. Toate intrările interdependente care nu au fost compensate cu ieșiri (excedent) trebuie incluse la rândul relevant din secțiunea 1. Băncile trebuie să se asigure că, prin completarea formularului ieșirilor, nu se realizează o dublă contabilizare a acestor elemente.	
450	3. Intrări în valută Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării în monedele care fac obiectul raportării separate.	

	<p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile raportează partea intrărilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.10) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență într-o perioadă de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.</p>
460	<p>4. Intrări în cadrul unui grup Băncile raportează aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.11) în cazul cărora contraparta este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017. Băncile raportează la rândul 460 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup și defalcată pe tipuri de tranzacție și contrapărți; iar – pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din cadrul unui grup, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.</p>
470	<p>4.1. Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți nefinancieri raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contraparta este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>
480	<p>4.2. Sume de primit de la clienți financieri Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți financieri raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contraparta este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>
490	<p>4.3. Tranzacții garantate Băncile raportează aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2 și valoarea garanțiilor reale în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR (coloanele 110-130), în cazul cărora contraparta este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>
500	<p>4.4. Sumele de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile Băncile raportează aici toate sumele de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.</p>
510	<p>4.5. Orice alte intrări în cadrul unui grup Băncile raportează aici orice alte intrări din cadrul unui grup raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.12 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.11), în cazul cărora contraparta este o bancă-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași</p>

	banci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017
520	4.6. Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei nu a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate în conformitate cu pct.109 din Regulamentul LCR.

CAPITOLUL IV SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Secțiunea 1 Observații generale

48. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență într-o perioadă de 30 de zile și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

49. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile trebuie să genereze o ieșire corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor luate cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor date cu împrumut, cu excepția cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se aplică o rată de ieșire de 0 %.

50. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile trebuie să genereze o intrare corespunzătoare excedentului de valoare de lichiditate a activelor date cu împrumut în raport cu valoarea de lichiditate a activelor luate cu împrumut, cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se aplică o rată de intrare de 0 %.

51. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate se stabilește în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, iar pentru activele nelichide, valoarea de lichiditate este egală cu zero.

52. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți.

53. În cazul unei monede semnificative identificate, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei semnificative, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.

54. Băncile raportează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.

55. Fluxurile din instrumente derivate garantate preconizate în termen de 30 de zile trebuie raportate în acest formular în coloanele 090-120, dar nu în coloanele 010-080.

Secțiunea 2 Observații specifice

56. Băncile raportează numai activele de nivel 1, nivel 2A și nivel 2B care se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR. În ceea ce

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

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

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

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 75.00

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

Moneda:

Rând	ID	Element	Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
			010	020	030	040	050	060
010	1	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENT						

		care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
120	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

Continuare

Rând	ID	Element	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Exclusiv instrumente derivate garantate			
					Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut
			070	080	090	100	110	120
010	1	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE						
020	1.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale						

		sunt luate cu împrumut:						
030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
040	1.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
050	1.1.3	Active de nivel 2A						
060	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
070	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
080	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
090	1.1.7	Alte active de nivel 2B						
100	1.1.8	Active nelichide						X
110	1.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
120	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor	X	X	X	X	X	X

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Continuare

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
130	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
140	1.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
150	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
160	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
170	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
180	1.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
190	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
200	1.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						

210	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
220	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
230	1.3.3	Active de nivel 2A						
240	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
250	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
260	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
270	1.3.7	Alte active de nivel 2B						
280	1.3.8	Active nelichide				X		
290	1.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
300	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

Continuare

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

		obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
220	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
230	1.3.3	Active de nivel 2A						
240	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
250	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
260	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
270	1.3.7	Alte active de nivel 2B						
280	1.3.8	Active nelichide						X
290	1.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X
300	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X

390	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
400	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
410	1.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
420	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
430	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
440	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
450	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
460	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
470	1.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X

Continuare

								Exclusiv instrumente derivate garantate
--	--	--	--	--	--	--	--	--

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

		obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
400	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
410	1.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
420	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
430	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
440	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
450	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
460	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
470	1.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:	X	X	X	X	X	X

Continuare

	Valoarea de piață a garanțiilor	Valoarea de lichiditate	Valoarea de piață a garanțiilor	Valoarea de lichiditate	Ieșiri	Intrări care fac obiectul
--	---------------------------------	-------------------------	---------------------------------	-------------------------	--------	---------------------------

			r reale date cu împrumut	a garanțiilor reale date cu împrumut	r reale luate cu împrumut	a garanțiilor reale luate cu împrumut		plafonului de 75 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
480	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
490	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
500	1.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
510	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
520	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
530	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
540	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
550	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
560	1.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
570	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor						

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
580	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
590	1.7.3	Active de nivel 2A						
600	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
610	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
620	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
630	1.7.7	Alte active de nivel 2B						
640	1.7.8	Active nelichide				X		
650	1.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:		X				
660	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X				

Continuare

	Intrări care fac obiectul plafonului	Intrări exceptate de la plafonul	Exclusiv instrumente derivate garantate			
			Valoarea de piață a garanțiilor	Valoarea de lichiditate	Valoarea de piață a garanțiilor	Valoarea de lichiditate

			de 90 % aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	r reale date cu împrumut	a garanțiilor reale date cu împrumut	r reale luate cu împrumut	a garanțiilor reale luate cu împrumut
Rând	ID	Element	070	080	090	100	110	120
480	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X	X
490	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
500	1.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X	X
510	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
520	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
530	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
540	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X	X
550	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X	X
560	1.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:						
570	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor						

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)						
580	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
590	1.7.3	Active de nivel 2A						
600	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
610	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
620	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X	X
630	1.7.7	Alte active de nivel 2B						
640	1.7.8	Active nelichide						X
650	1.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut:				X		
660	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)				X		

Continuare

	Valoarea de piață a garanțiilor reale	Valoarea de lichiditate a	Valoarea de piață a garanțiilor reale	Valoarea de lichiditate a	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului
--	---------------------------------------	---------------------------	---------------------------------------	---------------------------	--------	--------------------------------------

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

		cu contrapărți bănci centrale						
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Continuare

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

		împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte						
750	3	Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup			X	X	X	X
760	4	Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale	X	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

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

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].
020	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.
030	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].
040	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.
050	Ieșiri În cazul în care valoarea din coloana 040 este mai mare decât cea din coloana 020 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 050 (ieșiri), cu excepția

	cazului în care contrapartea este o bancă centrală, caz în care se raportează zero ieșiri.
060	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări. Coloana 060 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor.
070	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări. Coloana 070 trebuie utilizată atunci când tranzacția face obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor.
080	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor În cazul în care valoarea din coloana 020 este mai mare decât cea din coloana 040 (per tranzacție), diferența trebuie raportată în coloana 060/070/080 (intrări), cu excepția cazului în care garanțiile reale obținute sunt reipotecate pentru a acoperi pozițiile scurte care pot fi prelungite după termenul de 30 de zile, caz în care se raportează zero intrări. Coloana 080 trebuie utilizată atunci când tranzacția este exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor.
090	Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 090. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].
100	Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 100. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.
110	Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 110. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [pct.27 din Regulamentul LCR].
120	Exclusiv instrumente derivate garantate: Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 120. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare. Ponderea utilizată trebuie să fie în raport cu ponderea/marja de ajustare aplicată tipului corespunzător de active din formularul C 72.00. Ponderea utilizată trebuie să fie stabilită de bancă, dar băncile

	trebuie să aibă drept orientări ponderile minime standard din capitolul II din Regulamentul LCR pentru activul corespunzător.
--	---

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE GARANTATE Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate.	
020	1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	
030	1.1.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
040	1.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
050	1.1.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
060	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
070	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
080	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
090	1.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
100	1.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
110	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
120	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
130	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
140	1.2.3. Active de nivel 2A	blocat
150	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat

160	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
170	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
180	1.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat
190	1.2.8. Active nelichide	blocat
200	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele de nivel 2A sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	
210	1.3.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
220	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
230	1.3.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
240	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
250	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
260	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
270	1.3.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
280	1.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
290	1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
300	1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
310	1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
320	1.4.3. Active de nivel 2A	blocat
330	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
340	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
350	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
360	1.4.7. Alte active de nivel 2B	blocat
370	1.4.8. Active nelichide	blocat
380	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat

390	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
400	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
410	1.5.3. Active de nivel 2A	blocat
420	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
430	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
440	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
450	1.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat
460	1.5.8. Active nelichide	blocat
470	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut	blocat
480	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
490	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
500	1.6.3. Active de nivel 2A	blocat
510	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
520	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
530	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
540	1.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat
550	1.6.8. Active nelichide	blocat
560	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care alte active de nivel 2B sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	
570	1.7.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
580	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
590	1.7.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
600	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
610	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
620	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
630	1.7.7. Alte active de nivel 2B	

	Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
640	1.7.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
650	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care activele nelichide sunt date cu împrumut și următoarele garanții reale sunt luate cu împrumut: Pct.71 și 96 din Regulamentul LCR Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale și ale instrumentelor derivate garantate pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	
660	1.8.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
670	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
680	1.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).	
690	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
700	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
710	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
720	1.8.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
730	1.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
ELEMENTE MEMORANDUM		
740	2. Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate la rândurile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	
750	3. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate la rândurile anterioare.	
760	4. Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți bănci centrale Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți bănci centrale, raportate la rândurile anterioare, pentru care s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.	

CAPITOLUL V CALCULE

Secțiunea 1
Observații generale

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

Secțiunea 2
Observații specifice

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C 76.00

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Moneda:

			Valoare/ Procent
Rând	ID	Element	010
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
010	1	Rezerva de lichidități	
020	2	Ieșiri nete de lichidități	
030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calcululele numărătorului			
040	4	Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR): neajustată	
050	5	Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
090	9	"Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	X

110	11	Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
120	12	Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
130	13	"Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
140	14	"Valoarea ajustată după aplicarea plafonului" a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
150	15	"Valoarea excedentului de active lichide" formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
160	16	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	
170	17	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
180	18	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
190	19	"Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2A	
200	20	"Valoarea ajustată după aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2A	
210	21	"Valoarea excedentului de active lichide" de nivel 2A	
220	22	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	
230	23	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
240	24	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
250	25	"Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2B	
260	26	"Valoarea ajustată după aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2B	
270	27	"Valoarea excedentului de active lichide" de nivel 2B	
280	28	Valoarea excedentului de active lichide	
290	29	Rezerva de lichidități	
Calcululele numitorului			
300	30	Total ieșiri	
310	31	Intrări exceptate integral	
320	32	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
330	33	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
340	34	Reducere pentru intrările exceptate integral	
350	35	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
360	36	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
370	37	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
380	38	Cerința pentru pilonul 2, astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor	

Modul de completare a raportului

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	CALCULE

Numărător, numitor, raport

Secțiunea 3 din capitolul I din Regulamentul LCR

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

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

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

Calcululele numărătorului

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

Formula de calcul al rezervei de lichidități

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

040	4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR): neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; R030; C040}.	
050	5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.	
060	6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.	
070	7. Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.	

080	8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.	
090	9. "Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Aceasta este desemnată drept (a) în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință.	
100	10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	blocat
110	11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	blocat
120	12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	blocat
130	13. "Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
140	14. "Valoarea ajustată după aplicarea plafonului" a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
150	15. "Valoarea excedentului de active lichide" formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
160	16. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; R230; C040}.	
170	17. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
180	18. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
190	19. "Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2A Aceasta este desemnată drept (b) în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
200	20. "Valoarea ajustată după aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2A Aceasta este desemnată drept (b') în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR	

	Se raportează b' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului) = $\text{MIN}(b, a/40/60)$, a unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.	
210	21. "Valoarea excedentului de active lichide" de nivel 2A Se raportează diferența dintre b și b', astfel cum sunt menționate în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR	
220	22. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR : neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; R310; C040}.	
230	23. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
240	24. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
250	25. "Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2B Aceasta este desemnată drept (c) în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului.	
260	26. "Valoarea ajustată după aplicarea plafonului" a activelor de nivel 2B Aceasta este desemnată drept (c') în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR Se raportează c' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului) = $\text{MIN}(c, (a + b')/15/85)$, $\text{MAX}((a/40/60 - b'), 0)$ unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.	
270	27. "Valoarea excedentului de active lichide" de nivel 2B Se raportează diferența dintre c și c', astfel cum sunt menționate în anexa nr.1 pct.5 din Regulamentul LCR	
280	28. Valoarea excedentului de active lichide Anexa nr.1 pct.4 din Regulamentul LCR Se raportează "valoarea excedentului de active lichide": această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); (e) 100/60 înmulțit cu (a); (f) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a) și (b).	
290	29. Rezerva de lichidități	

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

Calcululele numitorului

Anexa nr.2 din Regulamentul LCR

Formula calculării ieșirilor nete de lichidități

unde

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

TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*)

TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*)

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

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

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

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

300	<p>30. Total ieșiri TO = din formularul aferent ieșirilor Se raportează cifra din {C 73.00; R010; C060}.</p>
310	<p>31. Intrări exceptate integral FEI = din formularul aferent intrărilor. Se raportează cifra din {C 74.00; R010; C160}.</p>
320	<p>32. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % IHC = din formularul aferent intrărilor Se raportează cifra din {C 74.00; R010; C150}.</p>
330	<p>33. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % IC = din formularele aferente intrărilor și swap-urilor pe garanții reale Se raportează cifra din {C 74.00; R010; C140}.</p>
340	<p>34. Reducere pentru intrările exceptate integral Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).</p>
350	<p>35. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).</p>
360	<p>36. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).</p>
370	<p>37. Ieșiri nete de lichidități Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. $NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0.9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0.75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0.9, 0))$</p>

Pilonul 2

380	38. Cerință aferentă pilonului 2
-----	---

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

[Anexa nr.12 introdusă prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]