



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.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 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, precum și art.15, art.16, art.17 lit.(b) și (c), art.18 alin.(1) lit.(c), anexele X, XI, XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014, CELEX: 32021R0451, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.

[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]
[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[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;
- 3¹) indicatorii de monitorizare a lichidității suplimentari, în conformitate cu prevederile pct.16³ și 16⁴;
- 4) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile pct.17-19;
- 4¹) finanțarea stabilă, în conformitate cu prevederile pct.19¹ – 19³;
- 5) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu prevederile pct.20-25.

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]
[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 4¹

Formatul și frecvența raportării indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari pe bază individuală și pe bază consolidată

[Secțiunea 4¹ în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

[Secțiunea 4¹ introdusă prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

16³. Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii de monitorizare a lichidității suplimentari în conformitate cu capitolul VII, titlul I din Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin HCE al BNM nr.329/2024 (în continuare Regulamentul nr.329/2024), băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11¹ cu o frecvență lunară în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.

[Pct.16³ în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

[Pct.16³ introdus prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

16⁴. Raportarea indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari în conformitate cu capitolul VII, titlul I din Regulamentul nr.329/2024 pe bază consolidată se prezintă, cu frecvență anuală.

[Pct.16⁴ în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

[Pct.16⁴ introdus prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

Secțiunea 5

Raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată

[Secțiunea 5 în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

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

17. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile capitolului VI din titlul I al Regulamentului nr.329/2024, băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.12.

[Pct. 17 în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

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

18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate, pe bază individuală și pe bază consolidată, 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. La raportarea pe bază consolidată se prezintă suplimentar raportul în conformitate cu formularul C77.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia.

[Pct.18 în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

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

18¹. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvență lunară în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.

[Pct.18¹ introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

18². Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4¹.

[Pct.18² introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

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

[Pct.19 în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

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

Secțiunea 5¹

Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată

[Secțiunea 5¹ (pct.19¹-19³) introdusă prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

19¹. Raportarea finanțării stabile, pe bază individuală și pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile capitolului VI din titlul I al Regulamentului nr.329/2024, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind finanțarea stabilă prevăzute în anexa nr.13 "Raportarea indicatorului de finanțare stabilă netă".

[Pct.19¹ introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

19². Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvență trimestrială în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.

[Pct.19² introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

19³. Raportarea finanțării stabile pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4¹.

[Pct.19³ introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

Secțiunea 6

Raportarea indicatorului efectului de levier pe bază individuală și pe bază consolidată

[Secțiunea 6 (pct.20-26) în redacția Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]

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

20. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu pct.69 din Regulamentul privind efectul de levier, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.176/2025 (în continuare – Regulamentul nr.176/2025), băncile transmit informațiile specificate în anexa nr.10² cu o frecvență trimestrială – pentru raportarea pe bază individuală în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință și cu o frecvență anuală - pentru raportarea pe bază consolidată în termenul stabilit la pct.4¹ din prezenta Instrucțiune. Numai băncile care sunt societăți de importanță sistemică transmit formularul C 48.00 (care include formularele C 48.01 și C 48.02) din anexa nr.10².

21. Informațiile specificate în anexa nr.10² formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} se raportează de către bănci cu o frecvență anuală. La raportarea pe bază individuală celula respectivă se completează doar în raportul pentru trimestrul IV, iar la raportarea pe bază consolidată, celula respectivă se completează în conformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune.

22. Băncile calculează indicatorul efectului de levier la data de referință a raportării, în conformitate cu pct.6-18 din Regulamentul nr.176/2025.

23. Băncile raportează informațiile menționate în anexa nr.10² pct.21 în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

23.1. cota instrumentelor financiare derivate menționată în anexa nr.10² pct.13 este mai mare de 1,5 %;

23.2. cota instrumentelor financiare derivate menționată în anexa nr.10² pct.13 este mai mare de 2 %. În cazul în care o bancă îndeplinește numai condiția de la subpct.23.1, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I. În cazul în care o bancă îndeplinește atât condiția de la subpct.23.1, cât și condiția de la subpct.23.2, aceasta începe să raporteze informațiile respective pentru data de referință a raportării, ulterioară datei de referință în care a depășit pragul.

24. Băncile pentru care valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în anexa nr.10² pct.16, depășește echivalentul în lei moldovenești a 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în anexa nr.10² pct.21, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile stabilite la pct.23. În sensul prezentului punct, criteriile de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I nu se aplică. Atunci când depășesc pragul la o dată de referință a raportării, băncile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării.

25. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în anexa nr.10² pct.22 în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții:

25.1. volumul instrumentelor financiare derivate de credit menționat în anexa nr.10² pct.17 depășește echivalentul în lei moldovenești a 300 de milioane EUR;

25.2. volumul instrumentelor financiare derivate de credit menționat în anexa nr.10² pct.17 depășește echivalentul în lei moldovenești a 500 de milioane EUR.

26. În cazul în care o bancă îndeplinește numai condiția de la subpct.25.1, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucțiune. În cazul în care o bancă îndeplinește atât condiția de la subpct. 25.1, cât și condiția de la subpct.25.2, aceasta începe să raporteze informațiile respective pentru data de referință a raportării ulterioară datei de referință în care a depășit pragul.

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 cuantumurilor 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 subscrise 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 - regulament). 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 regulament. 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 subscrise 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 subscrise de autoritățile publice în situații de urgență Punctul 25 din regulament. Se reflectă instrumentele de capital subscrise 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. Cuantumul 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. Cuantumul 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 Internațional de Raportare Financiară, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul raportat. 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 129⁴ 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 prudențiale 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 mărirea 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 mărirea 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. Cuantumul 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. Cuantumul 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. Cuantumul 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. Cuantumul 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". Cuantumul 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. Cuantumul 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. 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. Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.	
430	1.1.1.15 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 54 din regulament. 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. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice societăților de asigurare.	
440	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. 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.	
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% Punctul 30 subpunctul 10) din regulament. 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.	
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 Punctul 30 subpunctul 7), punctele 52-60 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 de bază.	
490	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. Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriilor 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.	
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 Punctul 30 subpunctul 8), punctele 52, 55 și 62, punctul 63 subpunctul 2) și punctul 126 din regulament. 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.	
510	1.1.1.25 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65% Punctul 63 din regulament. Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea 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%.	
524	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.	
529	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.	
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 Punctul 68 subpunctul 1), punctele 70- 79, punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.	
550	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.	
560	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 diferitele 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.	
570	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".	

580	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. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. 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) Punctul 30 subpunctul 9) din regulament. 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. 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. În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.	
744	1.1.2.11 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar 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.	
748	1.1.2.12 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele 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.	
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 Punctul 96 subpunctul 1), punctele 97-99, punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.	
770	1.2.1.1 Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate Punctul 96 subpunctul 1), punctul 97 și punctul 99 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
780	1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile Punctul 97 subpunctele 3), 5) și 6) și punctul 98 din regulament. 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.	
790	1.2.1.3 Prime de emisiune Punctul 96 subpunctul 2) și punctul 99 din regulament. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".	
800	1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 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.	

	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. 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.	
810	1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament. 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 tranzaționare	
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 tranzaționate	
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 tranzaționate	

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	Cuquantumul 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	
Cuantumurile 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

Rân- duri		
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. Cuantumurile 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 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. Cuantumurile ponderate 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 Punctele 54-60 din regulament. În acest rând de asemenea se reflectă deținerile care fac obiectul unei derogări temporare, care sunt specificate la postul 21 (rândul 680).	
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 Punctul 54, punctele 56-60 din regulament. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament.	
260	12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus 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.	
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 Punctele 54 și 55 din regulament.	
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 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.	
290	12.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctul 55 din regulament. 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.	
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 Punctele 54 și 55 din regulament.	
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 Punctele 55 și 56 din regulament.	

293	12.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctul 55 din regulament.	
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 Punctele 89-95 din regulament.	
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 Punctul 89, 90 și punctul 92 din regulament.	
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 Punctele 89 și 92 din regulament. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament.	
330	13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 90 din regulament. 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.	
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 Punctul 89 și 90 din regulament.	
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 Punctele 89 și 90 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 90 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
360	13.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus 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.	
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 Punctele 89 și 90 din regulament.	
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	

	Punctele 89 și 90 din regulament.	
363	13.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctul 90 din regulament.	
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 Punctele 89 și 90 din regulament.	
380	14.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 103, 104 și 106 din regulament.	
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 Punctele 103 și 106 din regulament. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.	
400	14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus 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.	
410	14.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 103 și 104 din regulament.	
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 Punctele 103 și 104 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 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
430	14.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus 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.	
431	14.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 103 și 104 din regulament.	
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 Punctele 103 și 104 din regulament.	
433	14.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctul 104 din regulament.	

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 Punctele 54, 55 și 62 din regulament.	
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 Punctele 54, 55 și 62 din regulament.	
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 Punctele 54, 55 și 62 din regulament. 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 Punctul 89 din regulament. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 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; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.	
540	16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 90 din regulament. 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.	
550	16.2 Dețineri indirecte 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.	
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 Punctele 89 și 90 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 87 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
570	16.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctul 90 din regulament. 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.	
571	16.3 Dețineri sintetice 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.	
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 Punctele 89 și 90 din regulament.	
573	16.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	

	Punctul 90 din regulament.	
580	17. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 103 și 104 din regulament.	
590	17.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 103 și 104 din regulament.	
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 Punctul 103 din regulament. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 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; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.	
610	17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus 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.	
620	17.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 103 și 104 din regulament.	
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 Punctele 103 și 104 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 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
640	17.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus 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.	
641	17.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 103 și 104 din regulament.	
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 Punctele 103 și 104 din regulament.	
643	17.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctul 104 din regulament.	
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 Punctele 59 și 67 din regulament.	

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 Punctul 94 din regulament.	
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 Punctul 108 din regulament.	
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 Punctul 126 din regulament. 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. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.	
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 Punctul 126 din regulament. 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. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.	
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 Punctul 126 din regulament. 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. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.	
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 Punctul 126 din regulament. 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. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.	
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 Punctul 126 din regulament. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.	

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 Punctul 126 din regulament. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.	
740	27. Cerința privind amortizorul combinat Băncile raportează cunatumul amortizorului combinat, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
750	Amortizorul de conservare a capitalului 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. Prezentul 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) cuantumul 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 ipotecă 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 (ponderea 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 subansamblu 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 ipotecă 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 disociate 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 ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale				X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X
310	Expuneri garantate cu ipoteci 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	total intrări (+)
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 parțiale permanente a abordării standardizate	X	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	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	X	X	X	X

	permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare 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 bunurilor imobile comerciale			X	X
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	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.	
030	(-) 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	
040	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"	
050-100	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 riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. În aceste coloane trebuie raportate garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția eligibilă nefinanțată a creditului.	
050-060	Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga) Capitolul IX secțiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. 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.	
050	(-) Garanții Punctul 36 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. 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.	
060	(-) Instrumente financiare derivate de credit Capitolul V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
070-080	Protecția finanțată a creditului 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). 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.	
070	(-) Garanții financiare: metoda simplă Punctele 74 și 75 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
080	(-) Alte tipuri de protecție finanțată a creditului Punctele 108 și 109 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
090-100	Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit Punctele 76-78, 114, 115 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. 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. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.	
110	Expunerea netă după efectele de substituție ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie	

	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	
120-140	Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii. Protecția finanțată a creditului, metoda extinsă a garanțiilor financiare 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) 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. Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri 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.	
120	Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii Punctele 87- 90 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii $(Eva-E) = E*He$	
130	(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam) Punctul 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei $Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t^*)/(Tt^*)$. 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.	
140	(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență Punctele 84-86 și 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. 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 $(Cvam-Cva) = C*(1-HcHfx)*[(t-t^*)/(Tt^*)-1]$.	
150	Valoarea ajustată integral a expunerii (E*) 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.	
160-190	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere Punctele 6 și 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. 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. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.	

	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 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 ipoteți 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 ipoteți 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 ipotechi 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	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100% Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. 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.	
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative 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 ipotecă asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu capitolul 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.	
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150% Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. 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.	

Correspondența 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]

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	EXPUNERE LA DIFERENȚE DE	CERINȚE DE	CUANTUMUL TOTAL AL

		LA PREȚUL DE DECONTARE	PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE	FONDURI PROPRII	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 până 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	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>
020	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.
030	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.
040	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.

Rânduri	
010	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).
020-060	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 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 scadență pentru decontare.
070	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 scadență, 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 scadență pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).
080-120	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 scadență pentru decontare.

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 auditate, băncile raportează cifrele auditate, care ar trebui să rămână neschimbate. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor "neschimbate", de exemplu, dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.

3. Dacă o bancă poate justifica în fața Băncii Naționale a Moldovei că, din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau o cedare de entități sau activități, utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, Banca Națională a Moldovei poate permite băncii să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. De asemenea, Banca Națională a Moldovei poate să solicite din proprie inițiativă unei bănci să modifice calculul. În cazul în care o bancă funcționează de mai puțin de trei ani, aceasta poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce sunt disponibile.

4. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la cuantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

5. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.

6. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate băncile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului _____

C 16.00 - RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

ACTIVITĂȚI BANCARE	INDICATOR RELEVANT			CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)			CER IN- ȚA DE FON - DUR I PRO - PRII	Cua n- tum ul total al ex- pun erii la risc ul oper a- țion al	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL				
	AN UL- 3	AN UL- 2	ANU L PRE CE- DEN T	AN UL- 3	AN UL- 2	ANU L PRE CE- DEN T			DIN CARE : CA URM ARE A UNUI MEC A- NISM DE	CERIN ȚA DE FON- DURI PROPR II ÎNAIN TE DE REDU- CEREA CA	(-) REDU- CERE A CERIN - ȚELO R DE FOND URI PROP RII CA	(-) REDU - CERE A CERI N- ȚELO R DE FOND URI PROP RII	(-) REDU- CEREA CERIN- ȚELOR DE FONDU RI PROPRI I CA UR- MARE A

[illegible]

050	BROKERAJ DE RETAIL (RBR)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
060	ACTIVITAT E BANCARĂ COMERCIA LĂ (CB)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
070	ACTIVITAT E BANCARĂ DE RETAIL (RB)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
080	PLĂȚI ȘI DECONTĂR I (PS)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
090	SERVICII DE AGENT (AS)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
100	ADMINIST RAREA ACTIVELOR (AM)				X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
CARE FAC OBIECTUL ASA:														
110	ACTIVITAT E BANCARĂ COMERCIA LĂ (CB)							X	X	X	X	X	X	X
120	ACTIVITAT E BANCARĂ DE RETAIL (RB)							X	X	X	X	X	X	X
130	3. ACTIVITĂ ȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRI LOR AVANSATE DE EVALUAR E (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 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. 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. 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). În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind "indicatorul relevant", banca poate utiliza estimări ale evoluției activității.	
040-060	CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA) Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumurile 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 cuantumuri 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 portofoliul de tranzacționare.	
070	CERINȚA DE FONDURI PROPRII 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.	
071	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL 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.	
080	DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE	Blocare în contextul AMA
090-120	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL	Blocare în contextul AMA
090	CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A	Blocare în contextul AMA

	DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI	
100	(-) REDUCEREA CERINTELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE	Blocare în contextul AMA
110	(-) REDUCEREA CERINTELOR 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. Quantumul total al pierderii este suma algebrică a următoarelor evenimente:

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

b) quantumurile 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. Cuantumul 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. Pierdere 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 cuantumuri 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, cuantumul total al pierderii, pierdere 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 cuantumul 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 cuantumuri 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 pierdere, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

17. În cazul în care suma elementelor cuantumului 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.

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":

- ## Formularul raportului

Perioada de raportare _____

Codul formularului

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

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

950		Totalul recuperărilor din pierderi	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, TRANZACȚIONARE 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 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. – 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 cuantumului 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	TOTAL LINII DE ACTIVITATE – TOTAL EVENIMENTE – 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 RISCURILE 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 RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)

Moneda:

	POZIȚII			CERINȚE DE	CUANTUMUL TOTAL AL
	TOATE POZIȚIILE	POZIȚII NETE	POZIȚII CARE		

		LUN GI	SCURT E	LUN GI	SCURT E	FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	FONDU RI PROPRI I	EXPUNERII LA RISC
		010	020	030	040	050	060	070
01 0	INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONA TE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONA RE	X	X	X	X	X		Celulă legată de CA2
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	$0 \leq 1$ lună	X	X			X	X	X
05 0	$> 1 \leq 3$ luni	X	X			X	X	X
06 0	$> 3 \leq 6$ luni	X	X			X	X	X
07 0	$> 6 \leq 12$ luni	X	X			X	X	X
08 0	Zona 2					X	X	X
09 0	$> 1 \leq 2$ (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
10 0	$> 2 \leq 3$ ($> 1,9 \leq 2,8$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
11 0	$> 3 \leq 4$ ($> 2,8 \leq 3,6$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
12 0	Zona 3					X	X	X
13 0	$> 4 \leq 5$ ($> 3,6 \leq 4,3$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
14 0	$> 5 \leq 7$ ($> 4,3 \leq 5,7$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X

150	$> 7 \leq 10$ ($> 5,7 \leq 7,3$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
160	$> 10 \leq 15$ ($> 7,3 \leq 9,3$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
170	$> 15 \leq 20$ ($> 9,3 \leq 10,6$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
180	> 20 ($> 10,6 \leq 12,0$ pentru cupon de mai puțin de 3%) ani	X	X			X	X	X
190	$(> 12,0 \leq 20,0$ 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

31 0	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 2							X
32 0	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 2							X
32 1	Instrumente financiare derivate de credit de tipul "nth-to-default" care beneficiază de rating							X
32 5	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare	X	X	X	X	X	X	X
33 0	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație	X	X	X	X	X		X
35 0	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
36 0	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
37 0	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
38 0	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
39 0	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.	

Anexa 7
la Instrucțiunea cu privire prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

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
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X
050	INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI	X	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X
080	SPONSOR: TOTAL EXPUNERI	X	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIȚII CTP	X	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"						
120	ALTE POZIȚII CTP						

DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB																
PONDERI DE RISC < 1000%										1000%		METOD A FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Alte	CARE BENEFICIARĂ DE RATINGS	CARE NU BENEFICIARĂ DE RATINGS		PONDERED DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)

													TIN G					
		07 0	08 0	09 0	10 0	110	120	130	140	150	160	170	180	19 0	200	210	22 0	230
01 0	TOTAL EXPUNER I	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
POZIȚII DIN SECURITIZARE:																		
02 0	INIȚIATOR: TOTAL EXPUNER I	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
03 0	SECURITIZĂRI	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	INVESTITOR: TOTAL EXPUNER I	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
06 0	SECURITIZĂRI	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	SECURITIZĂRI	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	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO- DEFAULT "	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
100	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"																		
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE 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"; – 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; – alte poziții care îndeplinesc cerințele de la punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	Rândurile 40, 70 și 100 se blochează în contextul securitizărilor. Se va completa doar rândul 120

Anexa 8
la Instrucțiunea cu privire la 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:

- un formular separat pentru "Total";
- 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;
- un formular agregat "Zona euro (alte piețe)" pentru alte piețe ale zonei monetare euro care nu sunt enumerate expres la lit.b);
- 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		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNG I	SCURTE	LUNG I	SCURTE			
		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	X	X	X	X	X		X

	riscuri decât riscul delta)							
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 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).		
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 SUPLIMENTARE 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.	

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, 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.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Codul formularului

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

[illegible]

	MONEDA DE RAPORTA RE									
02 0	Valute străns corelate					X	X			X
03 0	Toate celelalte valute (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)							X		X
04 0	Aur							X		X
05 0	Cerințe suplimentar e pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X	X	X		X
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 extrabilanți ere și instrumente le			X	X	X	X	X	X	X

	financiare derivate									
110	Elemente extrabilanțiere			X	X	X	X	X	X	X
120	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X	X	X
Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE										
130	Euro					X	X	X	X	X
140	Lek albanez					X	X	X	X	X
150	Peso argentinian					X	X	X	X	X
160	Dolar australian					X	X	X	X	X
170	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	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.
040-050	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.
060-080	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.
060-070	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. 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 CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040			
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 pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
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 Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la subsecțiunea 1 din secțiunea 2 capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
080	ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la subsecțiunea 3 din secțiunea 2 capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
090	ABORDARE SIMPLIFICATĂ Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate, astfel cum este menționată la subsecțiunea 2 din secțiunea 2 capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
100-140	CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA) 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 la calcularea acestuia.	

Anexa 10¹

La Instrucțiunea cu privire la raportarea de către bănci
în scopuri de supraveghere a rapoartelor COREP

Formatul raportului C 25.00

Codul băncii _____

Formular C 25.00

Perioada de raportare _____

C -25 RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)

		VALOARE A EXPUNERI I			VaR		VaR ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ		CER INȚ E DE FON DUR I PRO PRII	VAL OAR EA TOT ALĂ A EXPU NERI I LA RISC	ELEMENTE MEMORAND UM			VALORI NAȚION ALE DE ACOPER IRE ÎMPOTR IVA RISCURI LOR CVA	
			din care: Instru men te finan ciare deriv ate extra- bursi ere (OTC)	di n ca re : S F T	FACTO RUL DE MULTI PLICAR E (m _c) x MEDIA CORES PUN- ZĂTOA RE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂ TOARE PRECE DENTE (VaR _{avg})	ZIU A PR EC E- DE NT Ă (Va R _{t-l})	FACTO RUL DE MULTI PLICAR E (m _s) x MEDIA CORES PUN- ZĂTOA RE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂ TOARE PRECE DENTE (SVaR _{avg})	CEA MAI RECE NTĂ VALO ARE DISPO NIBIL Ă (SVaR _{t -i})			Nu mărul cont ra-păr ților	din care : indic ato- rul de apro xi- mar e utili zat pent ru a deter min a marj a de cred it	CV A SU PO R- TA TĂ	CDS avân d la bază o sing ură semn ătur ă	IN DE X CD S
		0 1 0	020	03 0	040	050	060	070			080	090	100	110	120
0 1 0	Riscul CVA total				X	X	X	X		Legătu ră căt re {CA2; r640; c010}					
0 2 0	În confor mitate cu metod a avans ată	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0 3 0	În confor mitate cu metod a				X	X	X	X		Legătu ră căt re {CA2; r660; c010}		X	X		

	standa rdizat ă													
0 4 0	Pe baza metod ei expun erii inițial e			X	X	X	X		Legătu ră 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 multiplicare 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 în redacția Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]

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

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

Capitolul I. INSTRUCȚIUNI GENERALE

Secțiunea 1. Structură

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele aferente raportării privind efectul de levier (denumite în continuare “LR”).

2. În total, cadrul este constituit din cinci formulare:

– C 47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier;

– C 40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii;

– C 43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier;

– C 44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale;

– C 48.00: Volatilitatea indicatorului efectului de levier (LR6).

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

Secțiunea 2. Convenția de numerotare

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

5. 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.

6. 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}.

7. În raportarea privind efectul de levier, sintagma “din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce sintagma “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.

Secțiunea 3. Abrevieri

8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri:

8.1. Legea nr.202/2017, care este abrevierea Legii nr.202/2017 privind activitatea băncilor;

8.2. Regulamentul nr.111/2018 care este abrevierea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018;

8.3. Regulamentul nr.112/2018 care este abrevierea Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.112/2018;

8.4. Regulamentul nr.114/2018 care este abrevierea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.114/2018;

8.5. Regulamentul nr.220/2025 care este abrevierea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.220/2025;

8.6. SFT, care este abrevierea operațiunii de finanțare prin instrumente financiare (Securities Financing Transaction) și înseamnă “o tranzacție de răscumpărare, o tranzacție de dare sau luare cu împrumut de titluri de valoare sau mărfuri sau o tranzacție

de creditare în marjă”, astfel cum se menționează la subpct.5.2 din Regulamentul 176/2025;

8.7. CRM, care este abrevierea diminuării riscului de credit (Credit Risk Mitigation), definită astfel în pct.3 din Regulamentul nr.112/2018;

8.8. CSD, care este abrevierea depozitarului central de titluri de valoare (Central Securities Depository), adică Depozitarul central unic al valorilor mobiliare definit în art.2 din Legea nr.234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare;

8.9. CPCC, care este abrevierea contrapărții centrale calificate (Qualifying Central Counterparty);

8.10. PFE, care este abrevierea expunerii viitoare potențiale (Potential Future Exposure);

8.11. SA-CCR, care este abrevierea pentru abordarea standardizată a riscului de credit al contrapărții;

8.12. NICA, care este abrevierea pentru suma independentă netă a garanțiilor reale.

Secțiunea 4. Convenția privind semnul

9. Toate cuantumulurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepție:

9.1. Elementele a căror denumire este precedată de un semn negativ (-), în cazul cărora se presupune că nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

9.2. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, care în mod normal conțin valori pozitive, dar care, în anumite cazuri extreme, ar putea conține valori negative.

Capitolul II INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

Secțiunea 1. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier

10. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale, care pot fi calculați cu ajutorul celulelor din LRCalc.

11. Indicatorul efectului de levier = {LRCalc;0310;0010}/{LRCalc;0290;0010}.

Secțiunea 2. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate

12. 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. Băncile calculează acești indicatori de măsurare în conformitate cu formula de la pct.13.

13. *Cota instrumentelor financiare derivate = Expunerea din instrumente financiare derivate / Expunerea totală*

14. În sensul pct.13 indicatorul de măsurare a expunerii din instrumente financiare derivate este egal cu: {LRCalc;0061;0010}+{LRCalc;0065;0010}+{LRCalc;0071;0010}+{LRCalc;0081;0010}+{LRCalc;0091;0010}+{LRCalc;0092;0010}+{LRCalc;0093;0010}+{LRCalc;0101;0010}+{LRCalc;0102;0010}+{LRCalc;0103;0010}+{LRCalc;0104;0010}+{LRCalc;0110;0010}+{LRCalc;0120;0010}+{LRCalc;0130;0010}+{LRCalc;0140;0010}

15. În sensul pct.13 indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;0290;0010}.

16. Cuantumul noțional total folosit ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 0010;0070}. Băncile completează întotdeauna această celulă.

17. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Băncile completează întotdeauna aceste celule.

18. Băncile au obligația de a completa celulele menționate la pct.21 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

18.1. cota instrumentelor financiare derivate, menționată la pct.13, depășește 1,5 %;

18.2. cota instrumentelor financiare derivate, menționată la pct.13, depășește 2,0 %. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucțiune, cu excepția cazului menționat la subpct.18.2, caz în care băncile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință a raportării dacă au depășit pragul la o singură dată de referință a raportării.

19. Băncile în cazul cărora quantumul noțional total folosit ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definit la pct.16, depășește echivalentul în lei moldovenești a 10 miliarde EUR completează celulele menționate la pct.21, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la pct.18. Criteriile de intrare prevăzute la secțiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucțiune nu se aplică pct.12. Băncile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării în cazul în care acestea au depășit pragul la o singură dată de referință a raportării.

20. Băncile au obligația de a completa celulele menționate la pct.22 dacă este îndeplinită oricare dintre condițiile stabilite la pct.25, capitolul I din prezenta Instrucțiune.

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucțiune, cu excepția cazului menționat la subpct.20.2, caz în care băncile încep raportarea de la următoarea dată de referință a raportării dacă au depășit pragul cu ocazia unei singure date de referință a raportării.21. Celulele pe care băncile au obligația de a le completa în conformitate cu pct.18 și 19 sunt următoarele: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020}, și {LR1;0060;0070}.

22. Celulele pe care băncile au obligația de a le completa în conformitate cu pct.20 sunt următoarele: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} și {LR1;0050;0085}.

Secțiunea 3. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc)

23. Prezentul formular colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier definit în Regulamentul nr.176/2025.

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

25. Băncile raportează elementele din secțiunea “Valori ale expunerii” cu semn pozitiv, în conformitate cu convenția privind semnele din secțiunea 4, capitolul I din prezenta anexă (cu excepția elementelor {LRCalc;0270;0010}), ca și cum elementele raportate cu semn negativ (de exemplu exceptările/deducerile) în conformitate cu convenția privind semnele din secțiunea 4, capitolul I din prezenta anexă nu s-ar aplica.

26. 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.

27. În cazul în care un quantum se califică pentru deducere pe baza mai multor motive, quantumul respectiv se scade din expunere doar pe un singur rând din formularul C 47.00.

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C47.00

**C 47.00 - CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER
 (LRCalc)**

Rând	Valori ale expunerii	Expunere LR: Data de referință a raportării
		0010
0010	SFT-uri: Valoarea expunerii	
0020	SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte	
0030	Derogare pentru SFT-uri: majorare conform pct.58 din Regulamentul nr.176/2025 și pct.73-83 din Regulamentul nr.112/2018	
0040	Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent	
0050	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți	
0061	Instrumente financiare derivate: contribuția la costul de înlocuire în cadrul SA-CCR (fără efectul garanției reale asupra NICA)	
0065	(-) Efectul recunoașterii garanției reale asupra NICA în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0071	(-) Efectul deducerii marjei de variație în numerar eligibile primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0081	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR)	
0091	Instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR (multiplicatorul este egal cu 1)	
0092	(-) Efectul unui multiplicator mai scăzut în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC asupra contribuției la expunerea viitoare potențială (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR)	
0093	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR)	
0101	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	
0102	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate)	

0103	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate (multiplicatorul este egal cu 1)	
0104	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate)	
0110	Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale	
0120	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale)	
0130	Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute	
0140	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute	
0150	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025	
0160	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025	
0170	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025	
0180	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025	
0181	(-) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor extrabilanțiere	
0185	Achizițiile și vânzările standard care urmează a fi decontate: valoarea contabilă conform principiului contabilizării la data tranzacționării	
0186	Vânzările standard care urmează a fi decontate: reluarea compensării contabile conform principiului contabilizării la data tranzacționării	
0187	(-) Vânzările standard care urmează a fi decontate: compensarea în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.176/2025	
0188	Achizițiile standard care urmează a fi decontate: recunoașterea totală a angajamentelor de plată conform principiului contabilizării la data decontării	
0189	(-) Achizițiile standard care urmează a fi decontate: compensarea cu angajamentele de plată conform principiului contabilizării la data decontării în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025	
0190	Alte active	
0191	(-) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere	
0193	Acordurile de tipul “cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil	

0194	Acordurile de tipul “cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0195	Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil	
0196	Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0197	(-) Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu pct.25-26 din Regulamentul nr.176/2025	
0198	(-) Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.176/2025	
0200	Transformarea în valoare brută pentru garanțiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate	
0210	(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate	
0220	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (marjă inițială)	
0230	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri	
0235	(-) Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare	
0240	(-) Active fiduciare	
0250	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025	
0251	(-) Expuneri din cadrul unui sistem instituțional de protecție excluse	X
0252	(-) Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	
0253	(-) Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse	
0254	(-) Expuneri securitizate care reprezintă transferul semnificativ al riscului excluse	X
0255	(-) Expuneri față de banca centrală excluse în conformitate cu subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025	X
0256	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/băncilor, excluse	X
0257	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale băncilor desemnate, excluse	X
0260	(-) Expuneri excluse în conformitate cu subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025	
0261	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – investiții în sectorul public	X
0262	(-) Expuneri excluse ale instituțiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică	X
0263	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o entitate creată direct	X

	de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	
0264	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o instituție de credit intermediară	X
0265	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul “pass through” acordate de bănci (sau unități) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică – Credite promoționale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică	X
0266	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul “pass through” acordate de bănci (sau unități) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	X
0267	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul “pass through” acordate de bănci (sau unități) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o bancă intermediară	X
0270	(-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	
0280	Cuantumul activelor scăzut (-) sau adăugat (+) – din/la fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	X
0290	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
0300	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	X
Fonduri proprii		
0310	Fondurile proprii de nivel 1 - conform definiției introduse integral	
0320	Fondurile proprii de nivel 1 - conform definiției tranzitorii	X
Indicatorul efectului de levier		
0330	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1	
0340	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	X
Cerințe: cuantumuri		
0350	Cerința din cadrul pilonului 2 (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	
0360	din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0370	Amortizorul pentru indicatorul efectului de levier în cazul G-SII	X

0380	Orientările din cadrul pilonului 2 (P2G) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	X
0390	din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	X
0400	din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1	X
Cerințe: indicatori		
0410	Cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1	
0420	Cerința totală privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (TSLRR)	
0430	TSLRR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0440	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR)	X
0450	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului 2 (P2G)	X
0460	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	X
0470	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	X
Elemente memorandum		
0480	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat IFRS 9 sau măsurile tranzitorii similare privind pierderile din credit așteptate (expected credit loss - ECL)	X
0490	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	X

Modul de completare a raportului
C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc)
Instrucțiuni pentru anumite poziții

	Referințe juridice și instrucțiuni
Rând și coloană	Valori ale expunerii
{0010;0010}	SFT-uri: valoarea expunerii Subpct.24.2 și pct.28-31 din Regulamentul nr.176/2025. Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu subpct.24.2 și pct.28-31 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile nu 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). Băncile includ însă elementele respective în {0190;0010}. 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 subpct.60.1 din Regulamentul nr.176/2025.
{0020;0010}	SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte Pct.54 din Regulamentul nr.176/2025 Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu pct.55 sau 56 și pct.57 din Regulamentul nr.176/2025, după caz. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. 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 subpct.60.1 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile includ însă elementele respective în {0040;0010}.
{0030;0010}	Derogare pentru SFT-uri: majorare conform pct.58 din Regulamentul nr.176/2025 și pct.73-83 din Regulamentul nr.112/2018 Pct.58 din Regulamentul nr.176/2025 și pct.73-83 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 subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. 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 menționată la pct.54 din Regulamentul nr.176/2025.
{0040;0010}	Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent Subpct.60.1 și pct.55 și 56 din Regulamentul nr.176/2025. 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 subpct.60.1 din Regulamentul nr.176/2025, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu pct.55 sau 56 din Regulamentul nr.176/2025, după caz. Băncile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile includ însă elementele respective în {0010;0010} și {0020;0010} sau {0010;0010} și {0030;0010}, după caz.
{0050;0010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 și subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025 Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Atunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat

	care, în temeiul cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu pct.5 din Regulamentul nr.111/2018], este inclus la valoarea sa totală. Băncile includ cuantumul raportat în această celulă, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere, și în {0010;0010}, {0020;0010} și {0030;0010} și, dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil, este inclus la valoarea sa totală, în {0190;0010}. Atunci când pentru un segment exclus al unui SFT a furnizat o marjă inițială care este raportată în {0190;0010} și neraportată în {0020;0010} sau {0030;0010}, banca poate raporta marja respectivă în această celulă.
{0061;0010}	Instrumente financiare derivate: contribuția la costul de înlocuire în cadrul SA-CCR [fără efectul garanției reale asupra NICA] Pct.32-34 din Regulamentul nr.176/2025 Costul de înlocuire conform pct.49-51 din Regulamentul nr.220/2025, fără efectul garanției reale asupra NICA și fără efectul niciunei marje de variație. În scopul completării prezentei celule, băncile nu aplică derogările prevăzute la pct.36-39 și 40 și la subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Astfel cum este stabilit la pct.19 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot să ia în considerare efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu pct.106-107 din Regulamentul nr.220/2025. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Băncile includ toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele din portofoliul de tranzacționare. Băncile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea abordării standardizate simplificate sau a metodei expunerii inițiale.
{0065;0010}	(-) Efectul recunoașterii garanțiilor reale asupra NICA în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR) Pct.40 din Regulamentul nr.176/2025 Aplicarea derogării prevăzute la pct.40 din Regulamentul nr.176/2025 asupra calculării costului de înlocuire în cazul contractelor derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ cuantumul raportat în această celulă și în {0061;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio derogare.
{0071;0010}	(-) Efectul deducerii marjei de variație în numerar eligibile primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR) Pct.36-39 din Regulamentul nr.176/2025 Marja de variație primită în numerar de la contraparte și eligibilă pentru deducere din partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerea instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu pct.36-39 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Nu se raportează eventuala marjă de variație în numerar primită pentru un segment CPC exclus, în conformitate cu subpct.19.4 din

	Regulamentul nr.176/2025. Băncile includ cuantumul raportat în această celulă și în {0061;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio deducere a marjei de variație în numerar.
{0081;0010}	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costul de înlocuire în cadrul SA-CCR) Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ valoarea raportată în această celulă și în {0061;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere.
{0091;0010}	Instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR (multiplicatorul este egal cu 1) Pct.42 din Regulamentul nr.176/2025 Expunerea viitoare potențială conform pct.66-68 din Regulamentul nr.220/2025, presupunând că multiplicatorul este egal cu 1, fără aplicarea derogării prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.176/2025 referitoare la contractele încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025.
{0092;0010}	(-) Efectul unui multiplicator mai scăzut în cazul tranzacțiilor încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC asupra contribuției la expunerea viitoare potențială (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR) Pct.42 din Regulamentul nr.176/2025 Aplicarea derogării prevăzute pct.42 din Regulamentul nr.176/2025 asupra calculării expunerii viitoare potențiale în cazul contractelor derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ cuantumul raportat în această celulă și în {0091;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio derogare.
{0093;0010}	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul SA-CCR) Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la pct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ valoarea raportată în această celulă și în {0091;0010}, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere.
{0101;0010}	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate

	Pct.43 din Regulamentul nr.176/2025 și pct.99-100 din Regulamentul nr.220/2025 Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la pct.1 și 2 din anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, calculat în conformitate cu abordarea standardizată simplificată prevăzută la pct.99-100 din Regulamentul nr.220/2025. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile care aplică abordarea standardizată simplificată nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu pct.43 din Regulamentul nr.176/2025. Prin urmare, nu se aplică excepția prevăzută la pct.40 din Regulamentul nr.176/2025 referitoare la contractele derivate încheiate cu clienți care sunt compensate de o CPCC. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea SA-CCR sau a metodei expunerii inițiale.
{0102;0010}	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate) Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ valoarea raportată în această celulă și în {0101;0010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0103;0010}	Derogare pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate (multiplicatorul este egal cu 1) Subpct.100.6 din Regulamentul nr.220/2025 și pct.43 din Regulamentul nr.176/2025 Expunerea viitoare potențială în conformitate cu abordarea standardizată simplificată prevăzută la pct.99-100 din Regulamentul nr.220/2025, presupunând că multiplicatorul este egal cu 1. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile care aplică abordarea standardizată simplificată nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu pct.44 din Regulamentul nr.176/2025.
{0104;0010}	(-) Efectul segmentului CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate) Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Cuantumul se raportează după aplicarea factorului α 1,4, astfel cum se precizează la pct.41 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ valoarea raportată în această celulă și în {0103;0010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.

{0110;0010}	Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale Pct.43 din Regulamentul nr.176/2025 și pct.101-105 din Regulamentul nr.220/2025 Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la pct.1 și 2 din anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la pct.101-105 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu pct.44 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea SA-CCR sau a abordării standardizate simplificate.
{0120;0010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (metoda expunerii inițiale) Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți, atunci când se aplică metoda expunerii inițiale prevăzută la pct.101-105 din Regulamentul nr.220/2025, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ valoarea raportată în această celulă și în {0110;0010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0130;0010}	Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute Pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 Băncile determină cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit scrise, astfel cum sunt definite la pct.45 din Regulamentul nr.176/2025, în conformitate cu pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025.
{0140;0010}	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute Pct. 45-53 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul noțional plafonat al 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 {0130;0010} pentru fiecare nume de referință.
{0150;0010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 Pct. 61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 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 pct.4 subpct.1)-3) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (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. Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025.
{0160;0010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 Pct. 61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 și cu pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu/scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la pct.3 subpct.1) și 2) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025.
{0170;0010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 Pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 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 pct.2 subpct.1) și 2) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero.

	Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025.
{0180;0010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 Pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.1) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 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 pct.1 subpct.1)-11) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanțier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile și pozițiile menționate la pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025.
{0181;0010}	(-) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor extrabilanțiere Pct.9-11 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul ajustărilor generale pentru riscul de credit corespunzătoare elementelor extrabilanțiere menționate la subpct.9.4 din Regulamentul nr.176/2025, pe care băncile îl deduc în conformitate cu pct.11 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat nu se ia în considerare ca reducere la calcularea elementelor extrabilanțiere raportate pe rândurile {0150;0010}-{0180;0010}.
{0185;0010}	Achizițiile și vânzările standard care urmează a fi decontate: valoarea contabilă conform principiului contabilizării la data tranzacționării Pct.65 din Regulamentul nr.176/2025 Suma dintre: – sumele în numerar aferente achizițiilor standard care rămân ca active în bilanțul contabil până la data decontării, în conformitate cu subpct.9.1 din Regulamentul nr.176/2025; – sumele de încasat aferente vânzărilor standard care rămân ca active în bilanțul contabil până la data decontării, în conformitate cu subpct.9.1 din Regulamentul nr.176/2025. Acest cuantum este cel rezultat după compensarea, în măsura în care este permisă de cadrul contabil aplicabil, între sumele de încasat în numerar pentru vânzările standard care urmează a fi decontate și sumele de plătit în numerar pentru achizițiile standard care urmează a fi decontate. Băncile care aplică principiul contabilizării la data tranzacționării raportează suma menționată mai sus în această celulă, și nu pe rândul 0190 – “Alte active” – dar raportează titlurile de valoare aferente achizițiilor standard pe rândul 0190.

{0186;0010}	Vânzările standard care urmează a fi decontate: reluarea compensării contabile conform principiului contabilizării la data tranzacționării Pct.66 din Regulamentul nr.176/2025 Cuquantumul compensat între sumele de încasat în numerar pentru vânzările standard care urmează a fi decontate și sumele de plătit în numerar pentru achizițiile standard care urmează a fi decontate, permis de cadrul contabil.
{0187;0010}	(-) Vânzările standard care urmează a fi decontate: compensarea în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.176/2025 Pct.66 din Regulamentul nr.176/2025 Cuquantumul compensat între sumele de încasat în numerar și sumele de plătit în numerar în cazul cărora atât vânzările standard, cât și achizițiile standard aferente sunt decontate pe baza principiului “livrare contra plată”, în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.176/2025.
{0188;0010}	Achizițiile standard care urmează a fi decontate: recunoașterea totală a angajamentelor de plată conform principiului contabilizării la data decontării Pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025 Partea din cuquantumul raportat pe rândul 0188 compensată cu valoarea nominală totală a sumelor de încasat în numerar aferente vânzărilor standard care urmează a fi decontate, în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025.
{0189;0010}	(-) Achizițiile standard care urmează a fi decontate: compensarea cu angajamentele de plată conform principiului contabilizării la data decontării în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025 Pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025 Partea din cuquantumul raportat pe rândul 0188 compensată cu valoarea nominală totală a sumelor de încasat în numerar aferente vânzărilor standard care urmează a fi decontate, în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025.
{0190;0010}	Alte active Subpct.9.1 din Regulamentul nr.176/2025 Toate activele, cu excepția contractelor derivate enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru marja de variație în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de bănci se bazează pe principiile stabilite la pct.24 și la pct.16 din Regulamentul nr.176/2025. 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.). Cuquantumul raportat pe rândul {0191;0010} nu se ia în considerare ca reducere la calcularea acestui rând. Acordurile de tipul “cash pooling” nu se raportează aici, ci pe

	rândurile {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} și {0198;0010}.
{0191;0010}	(-) Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere Pct.9-11 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul ajustărilor generale pentru riscul de credit corespunzătoare elementelor bilanțiere menționate la subpct.9.1 din Regulamentul nr.176/2025, pe care băncile îl deduc în conformitate cu pct.11 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat nu se ia în considerare ca reducere la calcularea altor active raportate pe rândul {0190;0010}.
{0193;0010}	Acordurile de tipul “cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil Pct.25-27 din Regulamentul nr.176/2025 Valoarea contabilă a acordurilor de tipul “cash pooling”, adică a acordurilor prin care soldurile creditoare și soldurile debitoare ale mai multor conturi individuale sunt combinate în scopul gestionării numerarului sau a lichidităților, care nu pot fi compensate în conformitate cu pct.25-27 din Regulamentul nr.176/2025.
{0194;0010}	Acordurile de tipul “cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil Subpct.16.2 și pct.25-27 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul compensat conform cadrului contabil aplicabil în cazul acordurilor de tipul “cash pooling” care nu pot fi compensate prudențial raportat în {0193;0010}.
{0195;0010}	Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: valoarea conform cadrului contabil Pct.25-27 din Regulamentul nr.176/2025 Valoarea contabilă a acordurilor de tipul “cash pooling”, adică a acordurilor prin care soldurile creditoare și soldurile debitoare ale mai multor conturi individuale sunt combinate în scopul gestionării numerarului sau a lichidităților, care pot fi compensate în conformitate cu pct.25-27 din Regulamentul nr.176/2025.
{0196;0010}	Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil Pct.25-27 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul compensat conform cadrului contabil aplicabil în cazul acordurilor de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial raportat în {0195;0010}. Atunci când băncile îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.25.2 din Regulamentul nr.176/2025, acestea nu aplică transformarea în valoare brută raportată pe acest rând soldurilor stinse pe baza procesului prevăzut la subpct.25.1 din Regulamentul nr.176/2025.
{0197;0010}	(-) Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu pct.25-26 din Regulamentul nr.176/2025 Pct.25-26 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul compensat din expunerea brută aferent acordurilor de tipul “cash pooling” (suma rândurilor 0195 și 0196) în conformitate cu pct.25-26 din Regulamentul nr.176/2025.
{0198;0010}	(-) Acordurile de tipul “cash pooling” care pot fi compensate prudențial: recunoașterea compensării în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.176/2025

	Pct.27 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul compensat din expunerea brută aferent acordurilor de tipul “cash pooling” (suma rândurilor 0195 și 0196) în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.176/2025.
{0200;0010}	Transformarea în valoare brută pentru garanțiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate Pct.35 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul 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.35 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la pct.36-39 din Regulamentul nr.176/2025.
{0210;0010}	(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate Subpct.36.3 din Regulamentul nr.176/2025 Creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care banca are obligația, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanțe ca active, dacă sunt îndeplinite condițiile de la subpct.36.1-36.5 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0220;0010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți (marjă inițială) Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Partea aferentă marjei inițiale (furnizate) din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienți, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0230;0010}	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri Pct.59 din Regulamentul nr.176/2025 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.
{0235;0010}	(-) Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare Pct.17-18 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul redus din valoarea expunerii unui împrumut de prefinanțare sau a unui împrumut intermediar, în conformitate cu pct.17-18 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0240;0010}	(-) Active fiduciare Subpct.19.6 din Regulamentul nr.176/2025 Valoarea activelor fiduciare care sunt recunoscute în bilanțul băncii în concordanță cu principiile contabile naționale general acceptate, îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere din IFRS 9 și, când este cazul, criteriile pentru neconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu subpct.19.6 din Regulamentul nr.176/2025, presupunând că nu există

	efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.	
{0250;0010}	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025 Subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025 și pct.19-21 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.19-21 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 și-a dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0251;0010}	(-) Expuneri din cadrul unui sistem instituțional de protecție excluse	blocat
{0252;0010}	(-) Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export Subpct.19.3 din Regulamentul 176/2025 Părțile garantate ale expunerilor care decurg din credite de export care pot fi excluse atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la subpct.19.3 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0253;0010}	(-) Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse Subpct.19.8 din Regulamentul nr.176/2025 Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți care nu au fost date cu împrumut, care pot fi excluse în conformitate cu subpct.19.8 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0254;0010}	(-) Expuneri securizate care reprezintă un transfer semnificativ al riscului excluse	blocat
{0255;0010}	(-) Expuneri față de banca centrală excluse în conformitate cu subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025 Subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0256;0010}	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/băncilor, excluse	blocat
{0257;0010}	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale băncilor desemnate, excluse	blocat
{0260;0010}	(-) Expuneri excluse în conformitate cu subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025 Subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025 Expunerile excluse în conformitate cu subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la secțiunea 3, capitolul II din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	

{0261;0010}	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – investiții în sectorul public	blocat
{0262;0010}	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică	blocat
{0263;0010}	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	blocat
{0264;0010}	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o bancă intermediară	blocat
{0265;0010}	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul “pass through” acordate de bănci (sau unități) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică	blocat
{0266;0010}	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul “pass through” acordate de bănci (sau unități) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată direct de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru	blocat
{0267;0010}	(-) Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul “pass through” acordate de bănci (sau unități) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoționale acordate de o entitate creată de administrația centrală, de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru printr-o bancă intermediară	blocat
{0270;0010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Subpct.19.1 din Regulamentul nr.176/2025 Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: – pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau – la pct.30-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau – la 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 {0010;0010}-{0267;0010} 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.	
{0280;0010}	Cuantumul activelor scăzut (-) sau adăugat (+) – din/la fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	blocat
{0290;0010}	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție	

	introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Băncile raportează suma rândurilor 0010-0267 și a rândului 0270.	
{0300;0010}	Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1.	blocat
Fonduri proprii		
{0310;0010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Pct.8 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.	
{0320;0010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	blocat
Indicatorul efectului de levier		
{0330;0010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Pct.7 din Regulamentul nr.176/2025 Indicatorul efectului de levier, calculat conform pct.11 din prezenta anexă.	
{0340;0010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	blocat
Cerințe: cuantumuri		
{0350;0010}	Cerința din cadrul pilonului 2 (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier Art.139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017 fondurile proprii suplimentare impuse de BNM pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum se menționează la art.139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017.	
{0360;0010}	Din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Partea din P2R, menționată pe rândul 0350, în privința căreia BNM impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	
{0370;0010}	Amortizorul pentru indicatorul efectului de levier în cazul G-SII	blocat
{0380;0010}	Orientările din cadrul pilonului 2 (P2G) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier	blocat
{0390;0010}	Din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	blocat
{0400;0010}	Din care: va consta în fonduri proprii de nivel 1	blocat
Cerințe: indicatori		
{0410;0010}	Cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1 Pct.130 subpct.4) din Regulamentul nr.109/2018, pct.23 și subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025; indicatorul efectului de levier impus pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum este menționat la pct.130 subpct.4) din Regulamentul nr.109/2018 . Băncile care exclud expunerile față de banca sa centrală, astfel cum se menționează la subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025, raportează cerința privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzută la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0420;0010}	Cerința totală privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (TSLRR) Art.139 alin.(3) din Legea nr.202/2017	

	Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) cerința privind indicatorul efectului de levier din pilonul 1, raportată pe rândul 0410; (ii) rata fondurilor proprii suplimentare impuse de BNM (P2R) pentru a aborda riscurile asociate folosirii excesive a efectului de levier, astfel cum se menționează art.139 alin.(3) lit.a) din Legea nr.202/2017. Băncile calculează valoarea de la pct.(ii) împărțind valoarea din {0350;0010} la cea din {0300;0010}. Dacă BNM nu a comunicat nicio cerință de fonduri proprii suplimentare, se raportează doar pct.(i).	
{0430;0010}	TSLRR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Partea din rata fondurilor proprii suplimentare, menționată la pct.(ii) de pe rândul 0420, în privința căreia BNM impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Băncile calculează această valoare împărțind valoarea din {0360;0010} la cea din {0300;0010}.	
{0440;0010}	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR)	blocat
{0450;0010}	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (OLRR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului 2 (P2G)	blocat
{0460;0010}	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	blocat
{0470;0010}	OLRR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	blocat
Elemente memorandum		
{0480;0010}	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat IFRS 9 sau măsurile tranzitorii similare privind pierderile din credit așteptate (expected credit loss - ECL)	blocat
{0490;0010}	Indicatorul efectului de levier ca și cum nu s-ar fi aplicat tratamentul temporar al câștigurilor și al pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	blocat

Secțiunea 4. C 40.00 ? Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1)

28. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor, al elementelor extrabilanțiere, al investițiilor în sectorul public excluse.

29. Băncile determină ?valorile contabile din bilanț? introduse în LR1 pe baza cadrului contabil IFRS. ?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. Băncile raportează elementele din LR1 ca și cum elementele care au semn negativ în formularul LRCalc (de exemplu exceptările/deducerile) în conformitate cu convenția privind semnele din secțiunea 4, capitolul I din prezenta anexă, cu excepția rândurilor {0270;0010} {0280;0010}, nu s-ar aplica.

31. {r0410;c0010} din formularul C 40.00 se raportează de către bănci cu frecvență anuală.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

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

Rând		Valoare a contabil ă din bilanț	Valoarea contabilă presupunân d că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	Majorarea pentru operațiuni de finanțare prin instrument e financiare (SFT-uri)	Cuan- tumul noțional/ valoarea nominal ă	Cuan- tumul noționa l plafona t	Cuan- tumul noțional plafonat (același nume de referință)	Cuan- tumul expuneri i pentru calcula- rea indi- catorului efectului de levier
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Instrumente financiare derivate			X		X	X	X
0020	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută)			X			X	X
0030	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare	X	X	X		X	X	X
0040	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare	X	X	X		X	X	X
0050	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată)			X				X
0060	Instrumente financiare derivate			X		X	X	X
0071	Operațiuni de finanțare prin			X	X	X	X	X

	instrumente financiare							
0090	Alte active			X	X	X	X	X
0095	Elemente extrabilanțiere	X	X	X		X	X	X
0210	Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate	X		X	X	X	X	X
0220	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate	X		X	X	X	X	X
0230	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active	X		X	X	X	X	X
0240	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT (creanțe în numerar)	X		X	X	X	X	X
0270	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra administrațiilor centrale	X	X	X	X	X	X	X
0280	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra administrațiilor regionale	X	X	X	X	X	X	X
0290	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra autorităților locale	X	X	X	X	X	X	X
0300	Investiții în sectorul public	X	X	X	X	X	X	X

	– Creanțe asupra entităților din sectorul public							
0310	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor centrale	X	X	X	X	X	X	X
0320	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor regionale	X	X	X	X	X	X	X
0330	Credite promoționale – Creanțe asupra autorităților locale	X	X	X	X	X	X	X
0340	Credite promoționale – Creanțe asupra entităților din sectorul public	X	X	X	X	X	X	X
0350	Credite promoționale – Creanțe asupra societăților nefinanciare	X	X	X	X	X	X	X
0360	Credite promoționale – Creanțe asupra gospodăriilor	X	X	X	X	X	X	X
0370	Credite promoționale – “Pass through”	X	X	X	X	X	X	X
0380	Expuneri față de banca centrală		X	X	X	X	X	X
0390	Valoarea expunerilor față de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinței privind	X	X	X	X	X	X	

	indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025 – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier							
0400	Indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier utilizat pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025 – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier	X	X	X	X	X	X	
0410	Total active		X	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului
C 40.00 – Tratatamentul alternativ al indicatorului
de măsurare a expunerii (LR1)
Instrucțiuni pentru anumite poziții

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0010;0010}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț Suma celulelor {0020;010}, {0050;0010} și {0060;0010}.
{0010;0020}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Suma celulelor {0020;0020}, {0050;0020} și {0060;0020}.

{0010;0070}	Instrumente financiare derivate – Quantumul noțional Suma celulelor {0020;0070}, {0050;0070} și {0060;0070}.
{0020;0010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care banca vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.
{0020;0020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a instrumentelor financiare derivate 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 (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0020;0070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Quantumul noțional Suma celulelor {0030;0070} și {0040;0070}.
{0020;0075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Quantumul noțional plafonat Băncile raportează quantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în 0020; 0070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut.
{0030;0070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Quantumul noțional Băncile raportează quantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit 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 instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{0040;0070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Quantumul noțional Băncile raportează quantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate 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 instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{0050;0010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț

	Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a instrumentelor financiare derivate 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 instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{0050;0020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate 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 prudențiale sau contabile ori ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{0050;0070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional Băncile raportează cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte. Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.
{0050;0075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat Băncile raportează cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție cumpărată) ca în {0050;0070}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit cumpărat.
{0050;0085}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință) Băncile raportează cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al instrumentelor financiare derivate 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. 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. 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. Compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții. Pentru fiecare nume de referință, cuantumul noțional ale protecției de credit care sunt luate în considerare în scopul raportării

	în această celulă nu pot depăși cuantumul raportat în {0020;0075} și {0050;0075}.
{0060;0010}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil IFRS Băncile raportează valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.
{0060;0020}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, 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 prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0060;0070}	Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.
{0071;0010}	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț a SFT conform cadrului contabil IFRS, 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 SFT-urilor 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 {0090,0010}.
{0071;0020}	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Atunci când, conform cadrului contabil IFRS, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, băncile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare. Băncile nu 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). Băncile le includ în schimb în celula {0090,0020}.
{0090;0010}	Alte active – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor.

{0090;0020}	Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0095;0070}	Elemente extrabilanțiere Băncile raportează valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere. 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, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.61-62 din Regulamentul nr.176/2025.
{0210;0020}	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 Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil IFRS, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul 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.
{0220;0020}	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 Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă.
{0230;0020}	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM 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 (se reiau eventualele

	efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).	
{0240;0020}	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 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 (<i>cash conduit lending transaction</i>, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul 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 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. În același timp, banca primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții: (a) ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive; (b) 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; (c) dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru bancă; banca are dreptul să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.	
{0270;0010}	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra administrațiilor centrale – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0280;0010}	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra administrațiilor regionale – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0290;0010}	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra autorităților locale – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0300;0010}	Investiții în sectorul public – Creanțe asupra entităților din sectorul public – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0310;0010}	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor centrale – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0310;0070}	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor centrale – Cuantumul noțional/valoarea nominală	blocat
{0320;0010}	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor regionale – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0320;0070}	Credite promoționale – Creanțe asupra administrațiilor regionale – Cuantumul noțional/valoarea nominală	blocat

{0330;0010}	Credite promoționale – Creanțe asupra autorităților locale – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0330;0070}	Credite promoționale – Creanțe asupra autorităților locale – Cuantumul noțional/valoarea nominală	blocat
{0340;0010}	Credite promoționale – Creanțe asupra entităților din sectorul public – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0340;0070}	Credite promoționale – Creanțe asupra entităților din sectorul public – Cuantumul noțional/valoarea nominală	blocat
{0350;0010}	Credite promoționale – Creanțe asupra societăților nefinanciare – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0350;0070}	Credite promoționale – Creanțe asupra societăților nefinanciare – Cuantumul noțional/valoarea nominală	blocat
{0360;0010}	Credite promoționale – Creanțe asupra gospodăriilor – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0360;0070}	Credite promoționale – Creanțe asupra gospodăriilor – Cuantumul noțional/valoarea nominală	blocat
{0370;0010}	Credite promoționale – “Pass through” – Valoarea contabilă din bilanț	blocat
{0370;0070}	Credite promoționale – “Pass through” – Cuantumul noțional /valoarea nominală	blocat
{0380;0010}	Expuneri față de banca centrală – Valoarea contabilă din bilanț Băncile raportează, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, valoarea următoarelor expuneri față de banca sa centrală : (i) monede și bancnote care constituie moneda legală în jurisdicția băncii centrale; (ii) active care reprezintă creanțe față de banca centrală, inclusiv rezerve deținute la banca centrală. Băncile includ numai expunerile care îndeplinesc, cumulativ, următoarele două condiții: (a) sunt exprimate în aceeași monedă ca depozitele atrase de bancă; (b) scadența lor medie nu depășește în mod semnificativ scadența medie a depozitelor atrase de bancă. Băncile raportează aceste expuneri indiferent dacă ele sunt excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu pct.21 și 22 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0390;0130}	Valoarea expunerilor față de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025 – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea totală medie zilnică a expunerilor băncii față de banca centrală, calculată pentru întreaga perioadă de aplicare a rezervelor minime obligatorii a băncii centrale imediat anterioară datei menționate la subpct.21.3 din Regulamentul nr.176/2025, care sunt eligibile pentru a fi excluse în conformitate cu subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0400;0130}	Indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier, utilizat pentru calcularea cerinței privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025 – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit la pct.9-11 din Regulamentul nr.176/2025, inclusiv eventualele expuneri excluse în conformitate cu subpct.19.10 din	

	Regulamentul nr.176/2025, la data menționată la subpct.21.3 din Regulamentul nr.176/2025.
{0410;0010}	Total active La acest element, băncile raportează totalul activelor în conformitate cu sfera de aplicare utilizată în situațiile financiare publicate.

Secțiunea 5. C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4)

32. În LR4, băncile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier după aplicarea exceptărilor și a deducerilor din formularul LRCalc, adică a elementelor cu semn negativ în conformitate cu convenția privind semnele din secțiunea 4, capitolul I din prezenta anexă, cu excepția rândului {0270;0010}.

33. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile respectă următoare ecuație:

Suma rândurilor {0010; 0010}-{0260;0010} din formularul LRCalc este egală cu =

$$\{LR4;0010;0010\} + \{LR4;0040;0010\} + \{LR4;0050;0010\} + \{LR4;0060;0010\} + \{LR4;0065;0010\} + \{LR4;0070;0010\} + \{LR4;0090;0010\} + \{LR4;0140;0010\} + \{LR4;0180;0010\} + \{LR4;190;0010\} + \{LR4;0210;0010\} + \{LR4;0230;0010\} + \{LR4;0280;0010\} + \{LR4;0290;0010\}.$$

34. Pentru consecvență cu valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier, cuantumul ponderat la risc ale expunerilor se raportează, de asemenea, aplicate integral.

35. Băncile raportează contrapartea în ceea ce privește cuantumul ponderat la risc ale expunerilor după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRM) și a efectelor lor de substituție. Băncile raportează contrapartea în ceea ce privește LRE în conformitate cu contrapartea originală, adică fără a ține seama de eventualele tehnici CRM sau efecte de substituție aplicabile cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor.

Formatul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C43.00

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

Rând	Elemente extrabilanțiere, instrumente financiare derivate, SFT-uri și portofoliu de tranzacționare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Cuantumul ponderat la risc al expunerilor
		0010	0020
0010	Elemente extrabilanțiere		
0020	din care: Finanțarea comerțului		
0030	din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export		
0040	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		

0050	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0060	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite		
0065	Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit		X
0070	Alte active din portofoliul de tranzacționare		

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	
		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
		0010	0020	0030	0040
0080	Obligațiuni garantate (“covered bonds”)	X	X	X	X
0090	Expuneri tratate ca suverane		X		X
0100	Administrații centrale și bănci centrale		X		X
0110	Administrații regionale și autorități locale, tratate ca entități suverane	X	X	X	X
0120	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, tratate ca entități suverane		X		X
0130	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane		X		X
0140	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații		X		X

	internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane				
0150	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
0160	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
0170	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane		X		X
0180	Bănci		X		X
0190	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile		X		X
0200	din care: Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative		X		X
0210	Expuneri de tip retail		X		X
0220	din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri		X		X
0230	Societăți		X		X
0240	Societăți financiare		X		X
0250	Societăți nefinanciare		X		X
0260	Expuneri față de IMM-uri		X		X
0270	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri		X		X
0280	Expuneri în stare de nerambursare		X		X
0290	Alte expuneri		X		X
0300	din care: expuneri din securitizare	X	X	X	X
0310	Finanțarea comerțului (element memorandum)		X		X
0320	din care: În cadrul schemei oficiale de		X		X

	asigurare a creditelor de export				

Modul de completare a raportului
C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului
de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea
indicatorului efectului de levier (LR4)
Instrucțiuni pentru anumite poziții

Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
{0010;0010}	Elemente extrabilanțiere – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} și {LRCalc;0180;0010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025.
{0010;0020}	Elemente extrabilanțiere – Quantumul ponderat la risc al expunerilor Quantumul 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 quantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.
{0020;0010}	Din care: Finanțarea comerțului – 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.
{0020;0020}	Din care: Finanțarea comerțului – Quantumul ponderat la risc al expunerilor Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la 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.
{0030;0010}	Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier 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. 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.
{0030;0020}	Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Quantumul ponderat la risc al expunerilor 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. 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.
{0040;0010}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care 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 instrumentelor financiare derivate și al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0040;0020}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Quantumul ponderat la risc al expunerilor Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018 și Regulamentului nr.220/2025, pentru instrumente financiare derivate și SFT-uri, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0050;0010}	Instrumente financiare derivate 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 instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0050;0020}	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Quantumul ponderat la risc al expunerilor Cuantumurile 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 și Regulamentului nr.220/2025, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0060;0010}	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, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.	
{0060;0020}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Quantumul ponderat la risc al expunerilor 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 și Regulamentului nr.220/2025, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.	
{0065;0010}	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;0130;0010} și {LRCalc;0140;0010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0070;0010}	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;0190;0010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.	
{0070;0020}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 10,0 pentru elementele care intră sub incidența Regulamentului nr.109/2018.	
{0080;0010}	Obligațiuni garantate (“covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	blocat
{0080;0020}	Obligațiuni garantate (“covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0080;0030}	Obligațiuni garantate (“covered bonds”) – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate	blocat
{0080;0040}	Obligațiuni garantate (“covered bonds”) – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0090;0010}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {0100;0010} până la {0130;0010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0090;0020}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0090;0030}	Expuneri tratate ca suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {0100;0030} până la {0130;0030}.	

	Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0090;0040}	Expuneri tratate ca suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0100;0010}	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 în cadrul abordării standardizate, 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 în cadrul abordării standardizate.	
{0100;0020}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0100;0030}	Administrații centrale și bănci centrale – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale în cadrul abordării standardizate, 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 în cadrul abordării standardizate.	
{0100;0040}	Administrații centrale și bănci centrale – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0110;0010}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	blocat
{0110;0020}	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	blocat
{0110;0030}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate	blocat
{0110;0040}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0120;0010}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – 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 bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 și la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018.	

	Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0120;0020}	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	blocat
{0120;0030}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 și la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0120;0040}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0130;0010}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – 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 entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0130;0020}	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	blocat
{0130;0030}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0130;0040}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0140;0010}	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 standardizate Suma celulelor de la {0150,0010} până la {0170,0010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0140;0020}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și	blocat

	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	
{0140;0030}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {0150,0030} până la {0170,0030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0140;0040}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0150;0010}	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 Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării standardizate față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la pct.34-35 și pct.37 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0150;0020}	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	blocat
{0150;0030}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în cadrul abordării standardizate față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la pct.34-35 și pct.37 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0150;0040}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0160;0010}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – 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 bănci de dezvoltare multilaterală în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.43-45 din Regulamentul nr.111/2018.	

	Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0160;0020}	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	blocat
{0160;0030}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.43-45 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0160;0040}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0170;0010}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – 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 entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.37-41 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0170;0020}	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	blocat
{0170;0030}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.37-41 din Regulamentul nr.111/2018 . Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0170;0040}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0180;0010}	Bănci – 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 bănci în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	

{0180;0020}	Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0180;0030}	Bănci – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0180;0040}	Bănci – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0190;0010}	Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile – 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 garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0190;0020}	Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0190;0030}	Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0190;0040}	Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0200;0010}	Din care: Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – 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 garantate integral și pe deplin cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative în cadrul abordării standardizate, 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 în cadrul abordării standardizate.	
{0200;0020}	Din care: Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0200;0030}	Din care: Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al	

	expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative în cadrul abordării standardizate, 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 în cadrul abordării standardizate.	
{0200;0040}	Din care: Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0210;0010}	Expuneri de tip retail – 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 în cadrul abordării standardizate, 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 în cadrul abordării standardizate.	
{0210;0020}	Expuneri de tip retail – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0210;0030}	Expuneri de tip retail – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării standardizate, 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 în cadrul abordării standardizate.	
{0210;0040}	Expuneri de tip retail – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0220;0010}	Din care: 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 în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, băncile utilizează noțiunea de “întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018 . Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0220;0020}	Din care: 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	blocat
{0220;0030}	Din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018.	

	În sensul acestei celule, băncile utilizează noțiunea de “întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0220;0040}	Din care: Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0230;0010}	Societăți – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor {0240,0010} și {0250,0010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0230;0020}	Societăți – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0230;0030}	Societăți – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor {0240,0030} și {0250,0030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0230;0040}	Societăți – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0240;0010}	Societăți financiare – 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 financiare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în articolul 14 din Legea nr.202/2017, precum și entitățile din sectorul financiar definite la articolul 3 din Legea nr.202/2017, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0240;0020}	Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0240;0030}	Societăți financiare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în articolul 14 din Legea	

	nr.202/2017, precum și entitățile din sectorul financiar definite la articolul 3 din Legea nr.202/2017, altele decât instituțiile menționate în {0180;0010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0240;0040}	Societăți financiare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0250;0010}	Societăți nefinanciare – 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 în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Suma celulelor {0260;0010} și {0270;0010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0250;0020}	Societăți nefinanciare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0250;0030}	Societăți nefinanciare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Suma celulelor {0260;0030} și {0270;0030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0250;0040}	Societăți nefinanciare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0260;0010}	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 în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, băncile utilizează noțiunea de “întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0260;0020}	Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0260;0030}	Expuneri față de IMM-uri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018.	

	În sensul acestei celule, băncile utilizează noțiunea de “întreprindere mică sau mijlocie” astfel cum este definită la pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0260;0040}	Expuneri față de IMM-uri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0270;0010}	Expuneri, altele decât expunerile 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 în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018, și care nu sunt raportate în {0230;0040} și {0250;0040}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0270;0020}	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	blocat
{0270;0030}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018, și care nu sunt raportate în {0230;0040} și {0250;0040}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0270;0040}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0280;0010}	Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Băncile raportează valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate și se încadrează, prin urmare, la pct.73-75 din Regulamentul nr.111/2018.	
{0280;0020}	Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0280;0030}	Expuneri în stare de nerambursare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Băncile raportează quantumul 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.	
{0280;0040}	Expuneri în stare de nerambursare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat

{0290;0010}	Alte expuneri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11)-16) din Regulamentul nr.111/2018. 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 coloanele {*; 0030} și {*; 0040}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0290;0020}	Alte expuneri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0290;0030}	Alte expuneri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11)-16) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0290;0040}	Alte expuneri – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0300;0010}	Din care: Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	blocat
{0300;0020}	Din care: Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0300;0030}	Din care: Expuneri din securitizare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate	blocat
{0300;0040}	Din care: Expuneri din securitizare – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0310;0010}	Finanțarea comerțului (element memorandum) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate 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. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0310;0020}	Finanțarea comerțului (element memorandum) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0310;0030}	Finanțarea comerțului (element memorandum) – Quantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării	

	standardizate 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. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0310;0040}	Finanțarea comerțului (element memorandum) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat
{0320;0010}	Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate 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. 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 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. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0320;0020}	Din care: 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	blocat
{0320;0030}	Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate 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. 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. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0320;0040}	Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	blocat

Secțiunea 6. C 44.00 – Informații generale (LR5)

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C44.00

C 44.00 - INFORMAȚII GENERALE (LR5)

Rând		Coloană
		0010
0010	Structura juridică a băncii	
0020	Tratamentul instrumentelor financiare derivate	
0040	Tipul băncii	
0070	Bancă cu o unitate pentru dezvoltare publică	X
0080	Administrație centrală care garantează banca/unitatea pentru dezvoltare publică	X
0090	Administrație regională care garantează banca/unitatea pentru dezvoltare publică	X
0100	Autoritate locală care garantează banca/unitatea pentru dezvoltare publică	X
0110	Tipul de garanție primită – Obligația de a proteja viabilitatea băncii	X
0120	Tipul de garanție primită – Garantare directă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale băncilor	X
0130	Tipul de garanție primită – Garantare indirectă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale băncilor	X

**Modul de completare a raportului
 C 44.00 – Informații generale (LR5)**

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0010;0010}	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; – altă societate, nu pe acțiuni.
{0020;0010}	Tratamentul instrumentelor financiare derivate Banca indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: – abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR); – abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții; – metoda expunerii inițiale.
{0040;0010}	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;

	– creditor specializat; – alt model de afaceri.	
{0070;0010}	Bancă cu o unitate pentru dezvoltare publică	blocat
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	Entitatea care garantează banca/unitatea pentru dezvoltare publică. Administrație centrală, administrație regională, autoritate locală	blocat
{0080;0010}	Administrație centrală care garantează băncile/unitatea pentru dezvoltare publică	blocat
{0090;0010}	Administrație regională care garantează băncile/unitatea pentru dezvoltare publică	blocat
{0100;0010}	Autoritate locală care garantează băncile/unitatea pentru dezvoltare publică	blocat
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	Tipul de garanție primită	blocat
{0110;0010}	Obligație de a proteja viabilitatea băncilor	blocat
{0120;0010}	Garantare directă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale băncilor	blocat
{0130;0010}	Garantare indirectă a cerințelor de fonduri proprii, a cerințelor de finanțare sau a creditelor promoționale acordate ale băncilor	blocat

Secțiunea 7. C 48.00 Volatilitatea indicatorului efectului de levier (LR6)

37. Se colectează informații în scopul monitorizării volatilității indicatorului efectului de levier. Informațiile se raportează doar de către băncile care sunt societăți de importanță sistemică.

Secțiunea 8. C 48.01 Volatilitatea indicatorului efectului de levier: valoarea medie pentru perioada de raportare

Formatul raportului

C 48.00 – VOLATILITATEA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR6)

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C48.01

C 48.01 – VOLATILITATEA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER: VALOAREA MEDIE PENTRU PERIOADA DE RAPORTARE (LR6.1)

Rând		Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri
		0010	0020
0010	Valoarea medie pentru perioada de raportare		

Modul de completare a raportului

**C 48.01 Volatilitatea indicatorului efectului de levier:
valoarea medie pentru perioada de raportare**

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0010;0010}	Valoarea medie pentru perioada de raportare – Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor Băncile raportează media valorilor zilnice din cursul trimestrului de raportare ale expunerilor aferente SFT-urilor, fără segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți, astfel cum sunt definite pe rândurile 0010 și 0050 din formularul C 47.00.
{0010;0020}	Valoarea medie pentru perioada de raportare – Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri Băncile raportează media valorilor zilnice din cursul trimestrului de raportare ale ajustărilor pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri, astfel cum sunt definite pe rândul 0230 din formularul C 47.00.

**Secțiunea 9. C 48.02 Volatilitatea indicatorului efectului de levier:
valorile zilnice pentru perioada de raportare**

38. Se raportează valorile zilnice din cursul trimestrului.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C48.02

**C 48.02 – VOLATILITATEA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER:
VALORILE ZILNICE PENTRU PERIOADA DE RAPORTARE (LR6.2)**

Data de referință din cadrul perioadei de raportare	Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri
0010	0020	0030

**Modul de completare a raportului
C 48.02 Volatilitatea indicatorului efectului de levier:
valorile zilnice pentru perioada de raportare**

Rând și coloană	Instrucțiuni
{0010;0010}	Data de referință din cadrul perioadei de raportare Băncile raportează data la care se referă valoarea zilnică raportată. Se raportează valoarea pentru fiecare zi lucrătoare a trimestrului de raportare.
{0010;0020}	Valoarea expunerilor aferente SFT-urilor Băncile raportează valorile zilnice din cursul trimestrului de raportare ale expunerilor aferente SFT-urilor, fără segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru

	clienți, astfel cum sunt menționate pe rândurile 0010 și 0050 din formularul C 47.00.
{0010;0030}	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri Băncile raportează valorile zilnice din cursul trimestrului de raportare ale ajustărilor pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri, astfel cum sunt definite pe rândul 0230 din formularul C 47.00.

[Anexa nr.10² în redacția Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]

[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 cuantumul 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	Pondere 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	Pondere 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	Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse la calculul primelor zece expuneri din credite, lei Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019. 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.	
045	Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, (%) Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019. 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.	
055	Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, lei Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. 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.	
065	Ponderea expunerilor băncii 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 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.	
075	Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, altele decât cele ipotecare, lei Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei 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 entităților din sectorul financiar, altele decât băncile). În raport se vor prezenta atât datele de identificare a contrapărților individuale (persoane fizice sau juridice), cât și a grupurilor de clienți.	
010	Cod Codul atribuit fiecărei contrapărți (grup de clienți/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. Codul atribuit contrapărții trebuie să fie același de la o perioadă de raportare la alta. În cazul grupului de clienți în legătură în calitate de cod se indică codul grupului atribuit în conformitate cu punctul 41 ¹ din Instrucțiunea nr.54/2016 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit.	
020	Denumire În cazul identificării contrapărții individuale se indică numele și 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 informații de identificare pentru un grup de clienți aflați în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului sau denumirea entității celei mai importante din cadrul grupului. Denumirea acordată grupului trebuie să corespundă de fiecare dată când se raportează același grup de clienți aflați în legătură.	
030	Numărul de identificare de stat al contrapărții Prezentarea numărului de identificare de stat al contrapărții se va indica după cum urmează:	

	• pentru persoanele fizice rezidente – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei fizice, sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare; • pentru persoanele juridice rezidente și 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 desfășoară servicii profesionale, precum și pentru persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei care desfășoară servicii profesionale, precum și al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății; • pentru persoanele fizice nerezidente – numărul de identificare de stat al persoanei, atribuit de către organele abilitate din țara de reședință, iar în cazul în care acesta nu se regăsește în actul de identitate, se va indica seria și numărul actului de identitate prezentat, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul; • 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 Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează numărul de identificare de stat.	
040	Reședința contrapărții 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>Balance Payment Vademecum</i>) publicate de Eurostat.	
050	Sectorul contrapărții 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.	
060	Codul CAEM	

	Pentru sectorul economic, se utilizează codurile conform Clasificatorului Activităților din Economia Moldovei (CAEM). 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"). Sectoarele economice pentru "Alte societăți financiare" și "Societăți nefinanciare" sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărții.	
070	Tipul de contraparte	X

Formatul raportului C28.00

Formular C28.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

C 28.00 - Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)

CONTRAPARTEA			EXPUNERI ÎN ÎNCEPUT							
Cod	Grup sau individual	Tranzacții în care există o expunere la active suport	Expuneri directe							
			Total expuneri inițiale	Din care: în stare de nerambursare	Instrumente de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere		
								Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

Continuare

EXPUNERI ÎN ÎNCEPUT						(-) Ajustări de valoare și provizioane	(-) Expuneri deduse din fonduri proprii	Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și de diminuarea riscului de credit		
Expuneri indirecte					Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la			Total	Din care: în afara portofoliului	% din capitalul eligibil
Instrumente de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanțiere							
			Angajamente de creditare	Garanții financiare	Alte angajamente					

						active suport				de tran- zaționare	
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

Continuare

TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT								(-) Sume scutite	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și diminuarea riscului de credit		
(-) Efect de substituere al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecție finanțată a creditului, alta decât efectul de substituere	(-) Bunuri imobile				
(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capital	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanțiere						Tot al	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare	% din capitalul eligibil
			(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente						
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

Modul de completare a raportului

C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)

Instrucțiuni privind anumite coloane

Codul coloanei	Referințe juridice și instrucțiuni	Valoarea
010	Cod Se indică după caz, codul grupului de clienți aflați în legătură sau al contrapărții individuale care nu este membru al unui grup, față de care banca are o expunere mare și care a fost declarat în C 27.00. trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului.	
020	Grup sau individual Banca completează "1" pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali sau "2" pentru raportarea expunerilor față de grupurile de clienți aflați în legătură.	
030	Tranzacții în care există o expunere la active suport Punctul 13 din Regulamentul nr.109/2019. În cazul în care banca are expuneri față de contrapartea raportată prin intermediul unei tranzacții în care există o expunere la active-suport, se raportează "Da"; în caz contrar, se raportează "Nu".	
040-180	Expuneri inițiale Punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019. Banca raportează în acest set de coloane expunerile inițiale corespunzătoare	

	expunerilor directe, expunerilor indirecte și expunerilor suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport. Activele și elementele extrabilanțiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc și fără aplicarea factorilor de conversie (pentru elementele extrabilanțiere). Aceste coloane conțin expunerea inițială, și anume valoarea expunerii fără a se ține seama de ajustările de valoare și provizioane. Definiția valorii expunerii este prevăzută în punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019, iar calculul acesteia ținând cont de particularitățile este prevăzut în capitolul II. Expunerile deduse din fondurile proprii, care nu reprezintă expuneri în conformitate cu punctul 6 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019, de asemenea sunt incluse în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200. Expunerile menționate la punctul 6 subpunctele 1) – 4) din Regulamentul nr.109/2019 nu sunt incluse în aceste coloane. Expunerile inițiale includ orice activ și element extrabilanțier în conformitate cu capitolul VII. Exceptările sunt deduse în coloana 320. Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacționare, cât și cele din afara acestuia.	
040	Total expunere inițială 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	Alte angajamente Alte angajamente sunt elementele din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, care nu sunt incluse în categoriile precedente. 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.	
120-180	Expuneri indirecte Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019 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. Expunerea inițială protejată (expunerea directă) se deduce din expunerea față de debitorul inițial în coloanele "Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit". 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. 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".	

	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.	
120	Instrumente de datorie A se vedea modul de completare a coloanei 060.	
130	Instrumente de capital A se vedea modul de completare a coloanei 070.	
140	Instrumente financiare derivate A se vedea modul de completare a coloanei 080.	
150-170	Elemente extrabilanțiere 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.	
150	Angajamente de creditare A se vedea modul de completare a coloanei 090.	
160	Garanții financiare A se vedea modul de completare a coloanei 100.	
170	Alte angajamente A se vedea modul de completare a coloanei 110.	
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	

	Cuquantumul 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 Cuquantumul 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 cuquantumurile aferente 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 cuquantumurile 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 cuantumul 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.	

Formatul raportului C29.00

Formular C29.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)

CONTRAPARTEA				EXPUNERI ÎN ÎNCEPUT							
C od	Codu l grup ului	Tranz acții în care există o expun ere la active suport	Tip de legăt ură	Expuneri directe							
				Total expun ere inițial ă	Din care: în stare de nerambu rsare	Instrum ente de datorie	Instrum ente de capital	Instrum ente financia re derivate	Elemente extrabilanțiere		
									Angaja mente de creditar e	Garan ții financ iare	Alte angajam ente
01 0	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

Continuare

EXPUNERI ÎN ÎNCEPUT					(-) Ajustări de valoare și	(-) Expuneri deduse din	Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și de diminuarea riscului de credit
Expuneri indirecte				Expuneri suplimentare			
		Instrum ente	Elemente extrabilanțiere				

Instrum ente de datorie	Instrum ente de capital	financia re derivate	Angaja mente de creditar e	Garan ții financ iare	Alte anga ja- ment e	ntare din tranzac ții în care există o expuner e la active suport	provizi oane	fonduri prop rii	Tot al	Din care: în afara portofol iului de tranzac ționar e	% din capit alul eligib il
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

Continuare

TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT								(-) Sum e scuti te	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și diminuarea riscului de credit		
(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecție finanțată a creditului, alta decât efectul de substituire	(-) Bunuri imobile		Tot al	Din care: în afara portofoliului de tranzacționare	% din capitalul eligibil
(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capital	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanțiere								
			(-) Angajamente de creditare	(-) Garanții financiare	(-) Alte angajamente						
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 11¹

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

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ

1. Pentru a reflecta neconcordanța de scadențe a activităților unei bănci ("benzile de scadență"), în formularul raportului C 66.01 "Benzi de scadență", băncile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta anexă.

2. Instrumentul de monitorizare reprezentat de benzile de scadență acoperă fluxurile contractuale și ieșirile contingente. Fluxurile contractuale care rezultă din contracte și scadența reziduală de la data raportării trebuie prezentate în conformitate cu dispozițiile contractelor respective.

3. În sensul prezentei anexe se utilizează următoarele abrevieri:

1) ABS - titluri de valoare garantate cu active;

2) CQS - nivel de calitate a creditului. Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru băncile care aplică SEC-ERBA (abordării securitizării - bazate pe modele externe de rating). Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată;

3) HQLA - active care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024;

4) IPS - sisteme instituționale de protecție care protejează instituțiile țărilor membre UE ce au intrat în sistemul respectiv și le asigură, în special, lichiditatea și solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar.

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

4. Moneda semnificativă reprezintă altă monedă decât lei moldovenești, atunci când valoarea agregată a datoriilor denominate în această monedă depășește sau este egală cu 5% din totalul datoriilor băncii.

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

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

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

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

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

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

8. Secțiunile ID 1 și ID 2 din formularul privind benzile de scadență intitulate "Ieșiri" și, respectiv, "Intrări" se referă la viitoarele fluxuri de numerar contractuale generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor valabile la data de raportare. Intrările și ieșirile provenite din dobânzi generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția garanțiilor, se includ la toate punctele relevante ale secțiunilor "Intrări" și "Ieșiri", în tranșa de timp corespunzătoare în care devin scadente. Plățile și încasările de dobânzi care devin scadente după 5 ani de la data raportării se exclud din formularul privind benzile de scadență.

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

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

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

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

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

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

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

2) atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii, această opțiune este prezumată a fi exercitată numai în

cazul în care există o așteptare din partea pieței ca banca să facă acest lucru. Opțiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către bancă sau ar amâna ieșirile provenite de la bancă. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip "pass through" expuse la punctul 125 din Regulamentul LCR, se raportează la aceeași dată cu această intrare;

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

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

5) se consideră că depozitele retail la termen cu o opțiune de retragere anticipată ajung la scadență în perioada în care retragerea anticipată a depozitelor nu ar fi penalizată în conformitate cu subpct.74.2 din Regulamentul LCR;

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

[Pct. 14 modificat prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

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

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

17. Punctele corespunzătoare unor elemente pentru care banca nu are o activitate, de exemplu nu are depozite într-o anumită categorie, se lasă necomplete.

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

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

20. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.

21. Partea care nu poate fi retrasă din rezervele la Banca Națională a Moldovei (în continuare – BNM) nu se raportează în formular.

Formatul raportului C 66.01

Codul băncii _____

Formular C 66.01

Perioada de raportare _____

C 66.01 BENZI DE SCADENȚĂ

Moneda:

Total și monede
semnificative

ID	Element	Scadența fluxurilor contractuale

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010 până la 0380	1 IEȘIRI Cuantumul total al ieșirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii:	
0010	1.1 Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail) Ieșiri de numerar care provin din titlurile de creanță emise de banca raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii.	
0011	1.1.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0020	1.1.1 Obligațiuni negarantate scadente Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, care reprezintă datorii negarantate emise de banca raportoare către terți.	
0030	1.1.2 Obligațiuni garantate reglementate	blocat
0040	1.1.3 Securitizări scadente	blocat
0050	1.1.4 Altele Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus.	
0065	1.2 Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea nu este BNM): Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr.112/2018. Băncile raportează doar fluxurile de numerar. Fluxurile de titluri de valoare în ceea ce privește tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii "Capacitatea de compensare".	
0066	1.2.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0075	1.2.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.32-40, 42 și 43 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0085	1.2.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.	
0095	1.2.1.1.1 Active de nivel 1 aferente BNM Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1 garantate cu active care reprezintă creanțe față de BNM sau garantate de acestea.	
0105	1.2.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0115	1.2.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)	blocat
0125	1.2.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)	blocat
0135	1.2.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0145	1.2.2 Active tranzacționabile de nivel 2A	

	Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.32-40, 44 și 45 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0155	1.2.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)	blocat
0165	1.2.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	blocat
0175	1.2.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)	blocat
0185	1.2.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la pct. 32-40, 46 și 47 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0195	1.2.3.1 Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)	blocat
0205	1.2.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	blocat
0215	1.2.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)	blocat
0225	1.2.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2.3 garantate cu acțiuni.	
0235	1.2.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)	blocat
0245	1.2.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctele 1.2.1, 1.2.2 sau 1.2.3.	
0251	1.2.5 Alte active Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 sau 1.2.4.	
0252	1.2a Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu (contrapartea este BNM): Cuantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, în cazul în care contrapartea este BNM, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr.112/2018. Notă: la acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii "Capacitatea de compensare".	
0253	1.2a.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.32-40, 42 și 43 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în	

	conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0254	1.2a.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele la pct.32-40, 44 și 45 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0255	1.2a.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la pct. 32-40, 46 și 47 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacție. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0256	1.2a.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctele 1.2a.1, 1.2a.2 sau 1.2a.3.	
0257	1.2a.5 Alte active Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.2a garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 1.2a.1, 1.2a.2, 1.2a.3 sau 1.2a.4.	
0260	1.3 Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanții reale) Ieșirile de numerar rezultate din toate depozitele primite, cu excepția ieșirilor raportate la punctul 1.2 și a depozitelor primite ca garanții reale. Ieșirile de numerar generate de tranzacții cu instrumente financiare derivate se raportează la punctul 1.4 sau 1.5. Depozitele se raportează în conformitate cu scadența contractuală cu cel mai apropiat termen posibil. Depozitele care pot fi retrase imediat fără notificare ("depozite la vedere") sau depozitele nescadente se raportează în banda "overnight".	
0261	1.3.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0270	1.3.1 Depozite retail stabile Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu subpct.7.9, pct.66-67 din Regulamentul LCR.	
0280	1.3.2 Alte depozite retail Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite retail în conformitate cu subpct.7.9 din Regulamentul LCR, altele decât cele raportate la punctul 1.3.1.	
0290	1.3.3 Depozite operaționale Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3 rezultate din depozite operaționale în conformitate cu pct.77-81 din Regulamentul LCR.	
0300	1.3.4 Depozite neoperaționale atrase de la bănci	

	Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozitele efectuate de bănci, altele decât cele raportate la punctul 1.3.3.	
0310	1.3.5 Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite de la clienți financiari, în conformitate cu subpt.7.5 din Regulamentul LCR, altele decât cele raportate la punctele 1.3.3 și 1.3.4.	
0320	1.3.6 Depozite neoperaționale atrase de la BNM Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite neoperaționale plasate de BNM.	
0330	1.3.7 Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite neoperaționale plasate de societăți nefinanciare.	
0340	1.3.8 Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți Cuantumul ieșirilor de numerar raportate la punctul 1.3, rezultate din depozite care nu sunt raportate la punctele 1.3.1-1.3.7	
0350	1.4 Swap-uri valutare care ajung la scadență Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de ajungerea la scadență a tranzacțiilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârșitul contractului.	
0360	1.5 Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4. Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de pozițiile debitoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114 din 24 mai 2018 (în continuare - Regulamentul nr.114/2018), cu excepția ieșirilor care rezultă din ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, care se raportează la punctul 1.4. Cuantumul total trebuie să reflecte sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuantumul total este suma dintre 1) și 2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp: 1) fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Stocurile de garanții sub formă de numerar și de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana "Stoc inițial" din secțiunea a 3-a a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă ("fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare") care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare	

	derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" și 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea a 3-a "Capacitatea de compensare" în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare; 2) în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put ("în bani"). Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea următoarelor principii: i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" și 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată "Capacitatea de compensare", folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării, în cazul în care cuantumul nu sunt încă stabilite. În conformitate cu cele de mai sus, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 1, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 2, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o modificare negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O modificare pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanții reale sub formă de numerar, restituirea garanțiilor reale se raportează la punctul 1.6 "Alte ieșiri" (punctul 2.6 "Alte intrări") în tranșa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situație în care garanția reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale	

	instrumentului financiar derivat este considerată totuși ca fiind garantată adecvat, dacă diferența nu depășește valoarea minimă de transfer.	
0370	1.6 Alte ieșiri Cuantumul tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 sau 1.5. Ieșirile contingente nu se raportează aici.	
0380	1.7 Total ieșiri Suma ieșirilor raportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 și 1.6.	
0390 până la 0720	2 INTRĂRI	
0390	2.1 Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu: Cuantumul total al intrărilor de numerar care provin din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr.112/2018. La acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii "Capacitatea de compensare".	
0391	2.1.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0400	2.1.1 Active tranzacționabile de nivel 1 Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu pct.32-40, 42 și 43 din Regulamentul LCR. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0410	2.1.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate.	
0420	2.1.1.1.1 Active de nivel 1 aferente BNM Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1 garantate cu active care reprezintă creanțe față de BNM sau garantate de acestea.	
0430	2.1.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0440	2.1.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)	blocat
0450	2.1.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)	blocat
0460	2.1.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0470	2.1.2 Active tranzacționabile de nivel 2A Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu pct.32-40, 44 și 45 din Regulamentul LCR. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0480	2.1.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)	blocat
0490	2.1.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	blocat

0500	2.1.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)	blocat
0510	2.1.3 Active tranzacționabile de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu pct. 32-40, 46 și 47 din Regulamentul LCR. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR, care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0520	2.1.3.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)	blocat
0530	2.1.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	blocat
0540	2.1.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)	blocat
0550	2.1.3.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.3 garantate cu acțiuni.	
0560	2.1.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)	blocat
0570	2.1.4 Alte active tranzacționabile Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate la punctul 2.1.1, 2.1.2 sau 2.1.3.	
0580	2.1.5 Alte active Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active care nu sunt raportate la punctele 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 sau 2.1.4.	
0590	2.2 Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate: Intrări de numerar din credite și avansuri. Intrările de numerar se raportează la cel mai târziu termen contractual posibil pentru rambursare. În cazul facilităților reînnoibile, se presupune că împrumutul existent se reînnoiește și orice solduri rămase sunt tratate ca facilități angajate.	
0600	2.2.1 Clienților retail Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu subpct.7.9 din Regulamentul LCR.	
0610	2.2.2 Societăților nefinanciare Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la societăți nefinanciare.	
0620	2.2.3 Băncilor Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la bănci.	
0621	2.2.3.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0630	2.2.4 Altor clienți financiari Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2, provenite de la clienți financiari în conformitate cu subpct.7.5 din Regulamentul LCR, altele decât cele raportate la punctul 2.2.3.	
0640	2.2.5 BNM Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la BNM. Acest punct nu include rezervele de numerar care pot fi retrase raportate la punctul 3.2.	
0650	2.2.6 Altor contrapărți	

	Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la alte contrapărți nespecificate la punctele 2.2.1-2.2.5.	
0660	2.3 Swap-uri valutare care ajung la scadență Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârșitul contractului. Acest lucru reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a operațiunilor de schimb valutar la vedere și a tranzacțiilor valutare la termen în tranșele de timp aplicabile din formular.	
0670	2.4. Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3. Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de pozițiile creditoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, cu excepția intrărilor care rezultă din ajungerea la scadență a swap-urilor valutare, care se raportează la punctul 2.3. Cuantumul total trebuie să includă sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuantumul total este suma dintre 1) și 2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp: 1) fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularul privind benzile de scadență, iar toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate respective sunt excluse din formular. Stocurile de numerar și garanțiile sub formă de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana "Stoc inițial" din secțiunea a 3-a a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" și 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar și în secțiunea a 3-a "Capacitatea de compensare" în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile de scadență; 2) în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte: a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă sunt "în bani". Aceste fluxuri sunt approximate prin aplicarea următoarelor principii: i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat "Sume de primit aferente	

	instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea; ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea; b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" și 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată "Capacitatea de compensare", folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării, în cazul în care cuantumurile nu sunt încă stabilite. În conformitate cu cele de mai sus, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 1, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate menționate la punctul 2, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o modificare negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O modificare pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanții reale sub formă de numerar, restituirea garanțiilor reale se raportează la punctul 1.6 "Alte ieșiri" (punctul 2.6 "Alte intrări") în tranșa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situație în care garanția reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale instrumentului financiar derivat este considerată totuși ca fiind garantată adecvat, dacă diferența nu depășește valoarea minimă de transfer.	
0680	2.5 Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență Cuantumul intrărilor care reprezintă rambursări ale principalului scadent aferent propriilor investiții în obligațiuni, raportate în conformitate cu scadența lor reziduală contractuală. Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadență raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se raportează ca ieșire de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare și, prin urmare, ca intrare de numerar aici.	
0690	2.6 Alte intrări Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar care nu sunt raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 sau 2.5 de mai sus. Intrările contingente nu se raportează aici.	

0691	2.6.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
0700	2.7 Total intrări Suma intrărilor raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 și 2.6.	
0710	2.8 Deficit contractual net Totalul intrărilor raportate la punctul 2.7 minus totalul ieșirilor raportate la punctul 1.7.	
0720	2.9 Deficit contractual net cumulat Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.	
0730-1080	3 CAPACITATEA DE COMPENSARE	
	Secțiunea intitulată "Capacitatea de compensare" a formularului privind benzile de scadență cuprinde informații despre evoluția deținerilor de active, cu diferite grade de lichiditate, ale unei bănci, printre care active tranzacționabile și active eligibile la BNM, precum și despre evoluția facilităților angajate contractual în favoarea băncii. Raportarea pe bază consolidată cu privire la eligibilitatea la BNM se bazează pe regulile de eligibilitate la BNM care se aplică fiecărei bănci consolidate. În cazurile în care capacitatea de compensare se referă la active tranzacționabile, băncile raportează activele tranzacționabile care sunt tranzacționate pe piețe la vedere sau repo mari, profunde și active, caracterizate de un nivel redus de concentrare. Activele raportate în coloanele din secțiunea privind capacitatea de compensare trebuie să cuprindă doar active negrevate care sunt disponibile pentru ca banca să le poată converti în numerar în orice moment pentru a completa deficitul contractual dintre intrările de numerar și ieșirile de numerar în perioada vizată. În acest sens, se aplică definiția activelor grevate de sarcini în conformitate cu Regulamentul LCR. Activele nu se folosesc ca mijloc de ameliorare a calității creditului în tranzacțiile cu instrumente financiare structurate sau pentru a acoperi costurile operaționale, precum chiriile și salariile, și se gestionează cu intenția clară și unică de a fi utilizate ca sursă de fonduri de rezervă. Activele pe care banca le-a primit ca garanții în tranzacțiile reverse repo și în operațiunile de finanțare prin instrumente financiare pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul băncii, nu au fost reipotecate și se află, din punct de vedere juridic și contractual, la dispoziția băncii în vederea utilizării lor. Pentru a evita dubla contabilizare, dacă banca raportează activele poziționate în prealabil la punctele 3.1-3.7, aceasta nu raportează capacitatea aferentă acestor facilități la punctul 3.8. Băncile trebuie să raporteze ca stoc inițial în coloana 0010 activele care corespund descrierii unui rând și sunt disponibile la data raportării. Coloanele 0020-0220 conțin fluxurile contractuale aferente capacității de compensare. În cazul în care o bancă a încheiat o tranzacție repo, activul cedat este reintrodus ca intrare de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, ieșirea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a ieșirii de numerar relevantă de la punctul 1.2. În cazul în care o bancă a încheiat o tranzacție reverse repo, activul	

	dobândit este reintrodus ca ieșire de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, intrarea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a intrării de numerar relevantă de la punctul 2.1. Swap-urile pe garanții reale se raportează ca intrări și ieșiri contractuale de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare, în conformitate cu banda de scadență relevantă în care swap-urile ajung la scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate care sunt garantate integral sau adecvat, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadență. În ceea ce privește instrumentele financiare derivate care sunt garantate parțial, restituirea garanțiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secțiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadență. Restituirea garanțiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o modificare negativă (pozitivă) în tranșa de timp corespunzătoare scadenței instrumentului financiar derivat. O modificare pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. O modificare a valorii disponibile din punct de vedere contractual al liniilor de credit și de lichiditate raportate la punctul 3.8 se raportează ca un flux în tranșa de timp relevantă. În cazul în care o bancă deține un depozit overnight la BNM, valoarea depozitului se raportează ca stoc inițial la punctul 3.2. Titlurile de valoare care ajung la scadență din secțiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcție de scadența lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se elimină din categoria de active unde a fost raportat inițial și trebuie tratat ca o ieșire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5. Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadență relevantă la valorile lor actuale de piață. Numai cuantumul disponibil contractual se raportează la punctul 3.8. Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie luate în considerare la punctul 3.1 sau 3.2 din secțiunea privind capacitatea de compensare. Elementele aferente capacității de compensare se raportează în următoarele subcategorii:	
0730	3.1 Monede și bancnote	
0740	3.2 Rezerve la BNM care pot fi retrase	
0750	3.3 Active tranzacționabile de nivel 1 Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu pct.32-40, 42 și 43 din Regulamentul LCR. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR, care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0760	3.3.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate Cuantumul raportat la punctul 3.3 care nu constă în obligațiuni garantate.	
0770	3.3.1.1 Active de nivel 1 aferente BNM Cuantumul raportat la punctul 3.3.1 care constă în active care reprezintă creanțe față de BNM sau garantate de acestea.	
0780	3.3.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)	blocat

0790	3.3.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)	blocat
0800	3.3.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)	blocat
0810	3.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	blocat
0820	3.4 Active tranzacționabile de nivel 2A Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu pct.32-40, 44 și 45 din Regulamentul LCR. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0830	3.4.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)	blocat
0840	3.4.3 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	blocat
0850	3.4.4 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)	blocat
0860	3.5 Active tranzacționabile de nivel 2B Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate la pct. 32-40, 46 și 47 din Regulamentul LCR. Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0870	3.5.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)	blocat
0880	3.5.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	blocat
0890	3.5.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)	blocat
0900	3.5.4 Acțiuni de nivel 2B Cuantumul raportat la punctul 3.5 care constă în acțiuni.	
0910	3.5.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)	blocat
0920	3.6 Alte active tranzacționabile Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate la punctele 3.3, 3.4 și 3.5. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular.	
0930	3.6.1 Active aferente administrației centrale (CQS1)	blocat
0940	3.6.2 Active aferente administrației centrale (CQS2-3)	blocat
0950	3.6.3 Acțiuni Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în acțiuni.	
0960	3.6.4 Obligațiuni garantate	blocat
0970	3.6.5 ABS	blocat
0980	3.6.6 Alte active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctul 3.6 care constă în alte active tranzacționabile neraportate la punctele 3.6.1-3.6.5 și 3.7a.	
0990	3.7 Active netranzacționabile eligibile pentru BNM Valoarea contabilă a activelor netranzacționabile care sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale BNM, la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
0991	3.7a Emisiuni proprii eligibile pentru BNM	

	Instrumente de datorie garantate emise de bancă care sunt eligibile pentru operațiuni cu BNM și sunt reținute în bilanțul băncii și la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1000	3.8 Facilități de credit angajate neutilizate primite Cuantumul total al facilităților angajate și neutilizate acordate băncii raportoare. Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Băncile raportează un cuantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție. Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care banca raportoare a poziționat deja în prealabil active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Același lucru este valabil pentru cazurile în care banca raportoare ar trebui să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp.	
1010	3.8.1 Facilități de nivel 1 Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilități de la BNM în conformitate cu subpct.55.2 din Regulamentul LCR.	
1020	3.8.2 Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B	blocat
1030	3.8.3 Facilități IPS de nivel 2B	blocat
1040	3.8.4 Alte facilități Cuantumul raportat la punctul 3.8, altul decât cuantumul raportat la punctele 3.8.1- 3.8.3.	
1050	3.8.4.1 De la contrapărți din același grup Cuantumul raportat la punctul 3.8.4 în cazul în care contrapartea este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii sau o altă filială a aceleiași întreprinderi-mamă ori este legată de bancă printr-o relație.	
1060	3.8.4.2 De la alte contrapărți Cuantumul raportat la punctul 3.8.4, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.8.4.1.	
1070	3.9 Variația netă a capacității de compensare Se raportează variația netă a expunerilor menționate la punctele 3.2-3.8, reprezentând BNM, fluxurile de titluri de valoare și, respectiv, liniile de credit angajate într-o anumită tranșă de timp.	
1080	3.10 Capacitatea de compensare cumulată Cuantumul cumulat al capacității de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante.	
1090-1140	4 CONTINGENȚE Secțiunea "Contingente" a formularului privind benzile de scadență conține informații cu privire la ieșirile contingente.	
1090	4.1 Ieșiri din facilități angajate Ieșiri de numerar generate de facilități angajate. Băncile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă. Pentru facilitățile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depășește împrumutul existent.	
1091	4.1.0.1 din care: intragrup sau IPS	blocat
1100	4.1.1 Facilități de credit angajate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de credit angajate în conformitate cu pct.108-115 Regulamentul LCR.	

1110	4.1.1.1 Considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar	blocat
1120	4.1.1.2 Altele Cuantumul raportat altul decât cuantumul raportat a punctul 4.1.1	
1130	4.1.2 Facilități de lichiditate Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu pct.108-115 din Regulamentul LCR.	
1131	4.1a Ieșiri rezultate din facilități de finanțare neangajate Facilități de lichiditate și de credit neangajate în conformitate cu subpct.98.1, 98.2, 98.4 și 98.5 din Regulamentul LCR. Băncile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă, raportat în tranșa de timp corespunzătoare celei mai apropiate disponibilități. Garanțiile nu trebuie raportate pe acest rând.	
1140	4.2 Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului Băncile raportează aici efectul unei deteriorări semnificative a calității creditului băncii, care corespunde unei scăderi de cel puțin trei trepte ale ratingului obținut în urma evaluării externe a creditului. Valorile pozitive reprezintă ieșiri contingente, iar valorile negative reprezintă o reducere a datoriilor inițiale. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect răscumpărarea anticipată a datoriilor existente, datoriile în cauză se raportează cu semn negativ într-un interval de timp în care sunt raportate la rândurile 0010-0380 și, simultan, cu semn pozitiv într-un interval de timp în care datoriile devin exigibile, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect un apel în marjă, valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie constituite se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care cerința devine exigibilă, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect modificarea drepturilor de reipotecare aferente titlurilor de valoare primite ca garanții reale de la contrapărți, valoarea de piață a titlurilor de valoare afectate se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care titlurile de valoare încetează să mai fie la dispoziția băncii raportoare, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.	
1150-1290	5 ELEMENTE MEMORANDUM	
1230	13 Active HQLA eligibile pentru operațiuni cu BNM – active tranzacționabile Cuantumul raportat la punctele 3.3, 3.4 și 3.5 care constă în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale BNM la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1241	14 Active eligibile pentru operațiuni cu BNM care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6. Suma cuantumurilor raportate la punctul 3.6 care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale BNM la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1270	17 Ieșiri comportamentale din depozite	

	Valoarea raportată la punctul 1.3, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul "business as usual" utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, "business as usual" înseamnă "o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate". Distribuția trebuie să reflecte "vâscozitatea" depozitelor. Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.	
1280	18 Intrări comportamentale din credite și avansuri Valoarea raportată la punctul 2.2, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul "business as usual" utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, "business as usual" înseamnă "o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate". Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.	
1290	19 Retrageri comportamentale din facilități angajate Valoarea raportată la punctul 4.1, redistribuită în tranșe de timp în funcție de nivelul comportamental al retragerilor și al nevoilor de lichidități rezultate în urma acestora în scenariul "business as usual" utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, "business as usual" înseamnă "o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate". Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi. Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate.	

[Modul de completare a raportului modificat prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]

[Anexa 11¹ introdusă prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

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

RAPORTAREA CERINȚEI DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

TITLUL I

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

1. Formularele C 72.00-77.00 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 nr.329/2024 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 75.01 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.
- 6) Formularul C 77.00 conține informații privind entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat.

TITLUL II

RAPORTAREA PRIVIND CERINȚA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

Capitolul I.

ACTIVE LICHIDE

Secțiunea 1

Observații generale

2. Formularul "C 72.00 - Acoperirea necesarului de lichiditate - Active lichide" 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 nr.329/2024. 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.

4. Prin derogare de la pct.3, băncile nu vor aplica restricțiile legate de monede definite la pct.39-40, la subpct.42.4 și la subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la pct.18 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.

5. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024.

6. În conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, 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 menționate la subpct.27.2 și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II, titlul II din același Regulament.

7. Regulamentul nr.329/2024 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 prezentului formular și modului de completare a acestuia 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.41 din Regulamentul nr.329/2024.

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.

Secțiunea 2
Observații specifice

Subsecțiunea 1
Cerințe specifice privind OPC-urile

9. Pentru secțiunile 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2 și 1.2.2.13 din formular, băncile raportează proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu principiile prevăzute la pct.51 din Regulamentul nr.329/2024.

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

10. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunile 3-5, secțiunea 1 Capitolul II, Titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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 acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C72.00

C 72.00 ? ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE ? ACTIVE
LICHIDE

Moneda:

			Cuquantum/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040
0010	1	ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE		X	X	
0020	1.1	Active totale neajustate de nivel 1		X	X	
0030	1.1.1	Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile		X	X	

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0040	1.1.1.1	Monede și bancnote		1,00		
0050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
0060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
0070	1.1.1.4	Active de la administrații centrale		1,00		
0080	1.1.1.5	Active de la administrații regionale/ autorități locale	X	1,00	X	X
0090	1.1.1.6	Active de la entități din sectorul public		1,00		
0100	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		
0110	1.1.1.8	Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a altui stat, creditor promoțional)	X	1,00	X	X
0120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale		1,00		
0130	1.1.1.10	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede și/sau într-o expunere		1,00		

		față de băncile centrale				
0140	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		
0150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
0160	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
0170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
0180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X
0190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de	X	0,93	X	X

		ridicat de calitate				
0200	1.1.2.2	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,88	X	X
0210	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
0220	1.2	Active totale neajustate de nivel 2		X		
0230	1.2.1	Active totale neajustate de nivel 2A		X		
0240	1.2.1.1	Active de la administrații regionale / autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea de risc 20 %)		0,85		
0250	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 de risc 20 %)		0,85		
0260	1.2.1.3	Obligațiuni garantate cu un	X	0,85	X	X

		nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)				
0270	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
0280	1.2.1.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		
0300	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
0310	1.2.2	Active totale neajustate de nivel 2B		X		
0320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,75	X	X
0330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,75	X	X
0340	1.2.2.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)	X	0,70	X	X
0350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice,	X	0,65	X	X

		alte state, nivel de calitate a creditului 1)				
0360	1.2.2.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
0370	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
0380	1.2.2.7	Acțiuni (indice pe acțiuni principal)		0,50		
0390	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
0400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	X	1,00	X	X
0410	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
0420	1.2.2.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri	X	0,65	X	X

		calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)				
0430	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
0440	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		
0450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	X	0,75	X	X
0460	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
0470	1.2.2.16	Case centrale: active de nivel 2B care sunt	X	X	X	X

		considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0485	2	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)	X	X	X	X
0580	3	Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă		X	X	X
0590	4	Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă		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
0010	Cuquantumul/valoarea de piață Băncile raportează în coloana 0010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuquantumul activelor lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Cuquantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 0010: – ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.38 din același regulament; – nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II, titlul II din același regulament. Atunci când se face referire la pct.38 din Regulamentul nr.329/2024, băncile iau în calcul fluxul net de numerar, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Băncile nu țin cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.
0020	Pondere standard Coloana 0020 conține ponderile care reflectă cuquantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.

0030	Ponderea aplicabilă Băncile raportează în coloana 0030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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 0030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 0020.
0040	Valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează în coloana 0040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu definiția prevăzută la pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, care este cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, a activelor lor lichide în coloana 0040.	
0020	1.1. Active totale neajustate de nivel 1 Subsecțiunea 1, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0040.	
0030	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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piață totale/cuquantului total al activelor de nivel 1. În coloana 0040 băncile raportează suma cuquantului total ponderat al activelor de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2, secțiunea 1 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0040	1.1.1.1. Monede și bancnote Subpct.42.1 din Regulamentul nr.329/2024 Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote.	
0050	1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase Subpct.42.2.4 din Regulamentul nr.329/2024 Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment	

	în timpul perioadelor de criză, deținute de bancă la o bancă centrală menționată la subpct.42.2.2 și 42.2.3 din Regulamentul nr.329/2024, 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 (în continuare – Regulamentul nr.111/2018). Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă a băncii și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile ale țării terțe menționate la subpct.42.2.4 din Regulamentul nr.329/2024.	
0060	1.1.1.3. Active de la bănci centrale Subpct.42.2.1-42.2.3 din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.111/2018.	
0070	1.1.1.4. Active de la administrații centrale Subpct.42.3.1 și 42.3.2 din Regulamentul nr.329/2024. 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 nr.111/2018.	
0080	1.1.1.5. Active de la administrații regionale/autorități locale	blocat
0090	1.1.1.6. Active de la entități din sectorul public Subpct.42.3.3 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public, cu condiția ca aceste active să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Orice expunere față de administrația centrală a unei țări terțe menționată într-unul din alineatele anterioare 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 nr.111/2018. Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală a unei țări terțe menționată în prezenta subsecțiune trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018.	
0100	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 Subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile prevăzute la subpct.42.4.2 din	

	Regulamentul nr.329/2024 a unui alt stat care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, cu condiția ca banca să recunoască activele de acest tip la nivel agregat ca fiind de nivelul 1 până la valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză suportate în aceeași monedă. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile de la subpct.42.4.2 din Regulamentul nr.329/2024 a unui alt stat care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, iar aceste active nu sunt denominate în moneda națională a statului respectiv, cu condiția că banca 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.	
0110	1.1.1.8. Active emise de bănci (protejate de administrația centrală a unui alt stat, creditor promoțional)	blocat
0120	1.1.1.9. Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale Subpct.42.5 din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.111/2018.	
0130	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 Subpct.49.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 state, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a altui stat să primească o evaluare de credit efectuată de o societate de evaluare externă a creditului (ECAI) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018.	
0140	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 Subpct.49.2 din Regulamentul nr.329/2024 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 state.	
0150	1.1.1.12. Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală Subpct.55.2 din Regulamentul nr.329/2024 Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la Banca Națională a Moldovei, Banca Centrală Europeană sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele definite la subpct.55.2 din Regulamentul nr.329/2024.	

0160	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
0170	1.1.1.14. Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1 Subpct.55.3 din Regulamentul nr.329/2024 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 subpct.55.3 din Regulamentul nr.329/2024. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.	
0180	1.1.2. Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0190	1.1.2.1. Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0200	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
0210	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
0220	1.2. Active totale neajustate de nivel 2 Subsecțiunile 2, 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.329/2024. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0040.	
0230	1.2.1. Active totale neajustate de nivel 2A Subsecțiunile 2, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piață totale /cuantumul total al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumulului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea de risc 20 %) Subpct.44.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 de risc de 20 %.	
0250	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 de risc 20 %) Subpct.44.2 din Regulamentul nr.329/2024 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 de risc de 20 %.	
0260	1.2.1.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	blocat
0270	1.2.1.4. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0280	1.2.1.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1) Subpct.44.3 din Regulamentul nr.329/2024 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la subpct.44.3 din Regulamentul nr.329/2024.	
0290	1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A Subpct.49.3 din Regulamentul nr.329/2024 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0300	1.2.1.7. Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
0310	1.2.2. Active totale neajustate de nivel 2B Subsecțiunile 3, 4 și 6 din secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piață totale/cuquantului total al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0040 băncile raportează suma cuquantului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la subsecțiunea 2 din secțiunea 1, Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0320	1.2.2.1. Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0330	1.2.2.2. Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0340	1.2.2.3. Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)	blocat
0350	1.2.2.4. Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0360	1.2.2.5. Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)	

	Subpct.46.1 din Regulamentul nr.329/2024 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la subpct.46.1 din Regulamentul nr.329/2024.	
0370	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
0380	1.2.2.7. Acțiuni (indice pe acțiuni principal) Subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 și care sunt denuminate în moneda statului de origine al băncii. Băncile raportează, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 și care sunt denuminate 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 moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.	
0390	1.2.2.8. Active nepurtătoare de dobândă (deținute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	blocat
0400	1.2.2.9. Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	blocat
0410	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
0420	1.2.2.11. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)	blocat
0430	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
0440	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) Subpct.49.4 din Regulamentul nr.329/2024 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 subpct.46.1 din Regulamentul nr.329/2024, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la subpct.46.2 din același regulament.	
0450	1.2.2.14. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)	blocat
0460	1.2.2.15. Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)	blocat
0470	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		
0485	2. Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)	blocat
0580	3. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă Pct.39 și 40, subpct. 42.4 și subpct. 46.2 din Regulamentul	

	nr.329/2024 Banca raportează partea din activele de nivel 1, 2A și 2B menționate la subsecțiunea 1-4, secțiunea 2, capitolul II, titlul II care nu pot fi recunoscute de către bancă în conformitate cu pct.39 și 40, subpct. 42.4 și subpct. 46.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0590	4. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă Subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la subsecțiunea 4 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din același regulament, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 0580 din motive legate de monedă.	

Capitolul II IEȘIRI

Secțiunea 1 Observații generale

11. Formularul "C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri" 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 nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

12. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024.

13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul C 73.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri. 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 poată efectua 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.

14. În conformitate cu pct.63 din Regulamentul nr.329/2024, ieșirile de lichidități trebuie:

1) să includă categoriile menționate la pct.64 din Regulamentul nr.329/2024.

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 nr.329/2024.

15. Regulamentul nr.329/2024 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "pondere" se referă exclusiv la acestea. În contextul prezentului formular și modului de completare a acestuia cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza quantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

16. 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.

17. 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 sau a cazului în care elementul este un element "din care" sau un element memorandum.

18. În cazul raportării separate menționate la pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, 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 nr.329/2024 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.

19. Ponderile standard din coloana 0040 din formularul C 73.00 sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul nr.329/2024 și sunt prezentate aici în scop informativ.

20. 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 nr.329/2024 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament. În cazul în care tranzacțiile respective sunt efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, identificarea activelor specifice gajate în scopul raportării din cadrul prezentului formular se realizează în conformitate cu categoriile de active lichide specificate în secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, începând cu activele cele mai puțin lichide. În același timp, în cazul tranzacțiilor cu scadențe reziduale diferite efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, activele mai puțin lichide sunt alocate mai întâi tranzacțiilor cu scadențele reziduale cele mai lungi.

21. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01. 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.

22. 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)

23. 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 urmează să fie dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.8.6 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 urmează să fie 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.

24. 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 ă
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 aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire netă?	Da	ID 1.1.8.6.
		Nu	Nu se raportează
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	# 5 și apoi # 51
		Nu	# 5
5	Depozit retail în conformitate cu subpct. 7.9 din Regulamentul nr.329/2024?	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 1.1.1.2.
		Nu	# 7
7	Depozit în conformitate cu pct.74 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 8
8	Depozit în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.1.6
		Nu	# 9
9	Depozit în conformitate cu pct.70 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.1.4
		Nu	ID 1.1.1.7.
12	Datorie care, odată ce devine scadență, poate face obiectul unei solicitări de	Da	# 13
		Nu	# 30

	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?		
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii?	Da	ID 1.1.8.1.
		Nu	# 14
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu pct.92 și 93 din Regulamentul nr.329/2024?	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 1.1.8.2.
		Nu	# 16
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5
		Nu	# 17
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1.4.1.
		Nu	# 18
18	Depozit operațional în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	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	Depozite neoperaționale excedentare?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.
		Nu	# 25
25	Alte depozite?	Da	# 26
		Nu	# 27
26	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.4.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.4.3
27	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	# 28
28	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.01și ID 1.3, dacă este cazul.
		Nu	# 29

29	Datorie care are drept rezultat o ieșire rezultată din instrumente financiare derivate în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.5.5
		Nu	# 30
30	Altă datorie care devine exigibilă în următoarele 30 de zile?	Da	ID 1.1.8.6
		Nu	# 31
31	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari exigibile în următoarele 30 de zile care depășesc intrările de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele ID: de la 1.1.8.4.1 până la 1.1.8.4.4
		Nu	# 32
32	Alte ieșiri care devin exigibile în următoarele 30 de zile, care nu au fost menționate mai sus?	Da	ID 1.1.8.6
		Nu	# 33
33	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	# 34
		Nu	# 42
34	Facilitate de credit angajată?	Da	# 36
		Nu	# 37
36	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.1.5
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.1
37	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	# 39
		Nu se aplică	Nu se aplică
39	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.2.6.
		Nu	# 41
41	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.6.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.2
42	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	# 43
		Nu	Nu se raportează
43	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.7.8.
		Nu	# 44
44	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.7.2
		Nu	# 45
45	Ipoteци care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.7.3.
		Nu	# 46
46	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale?	Da	ID 1.1.7.6
		Nu	# 47
47	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.7.4
		Nu	# 48
48	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.7.5.
		Nu	# 49
49		Da	ID1.1.7.7.

	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Nu	# 50
50	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.7.1.
		Nu	ID 1.1.7.9.
51	Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.8.2 din C 73.00?	Da	Nu se raportează
		Nu	# 52
52	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.329/2024 care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 29?	Da	Nu se raportează
		Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C73.00

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Moneda:

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024	Pondere a standard	Pondere a aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	IEȘIRI		X	X	X	X	
0020	1.1	Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate		X	X	X	X	
0030	1.1.1	Depozite retail		X	X	X	X	
0035	1.1.1.1	Depozite exceptate de la calculul ieșirilor		X	X	0,00		
0040	1.1.1.2	Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile		X	X	1,00		
0050	1.1.1.3	Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari		X	X	X	X	

0060	1.1.1.3.1	Categoria 1		X	X	0,10		
0070	1.1.1.3.2	Categoria 2		X	X	0,15		
0080	1.1.1.4	Depozite stabile		X	X	0,05		
0090	1.1.1.5	Depozite stabile care fac obiectul unei derogări	X	X	X	0,03	X	X
0100	1.1.1.6	Depozite din alte state în care se aplică ieșiri mai mari		X	X	X		
0110	1.1.1.7	Alte depozite retail		X	X	0,10		
0120	1.1.2	Depozite operaționale		X	X	X	X	
0130	1.1.2.1	Menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată		X	X	X	X	
0140	1.1.2.1.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,05		
0150	1.1.2.1.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,25		
0160	1.1.2.2	Menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	X	X	X	X	X	X
0170	1.1.2.2.1	Netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,25	X	X
0180	1.1.2.2.2	Tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază	X	X	X	1,00	X	X

		de serviciile de depozitare						
0190	1.1.2.3	Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari		X	X	0,25		
0200	1.1.2.4	Menținute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele	X	X	X	0,25	X	X
0203	1.1.3	Depozite operaționale excedentare		X	X	X	X	
0204	1.1.3.1	Depozite constituite de clienți financiari		X	X	1,00		
0205	1.1.3.2	Depozite constituite de alți clienți		X	X	X	X	
0206	1.1.3.2.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,20		
0207	1.1.3.2.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,40		
0210	1.1.4	Depozite neoperaționale		X	X	X	X	
0220	1.1.4.1	Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage		X	X	1,00		
0230	1.1.4.2	Depozite constituite de clienți financiari		X	X	1,00		
0240	1.1.4.3	Depozite constituite de alți clienți		X	X	X	X	
0250	1.1.4.3.1	Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,20		

0260	1.1.4.3.2	Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,40		
0270	1.1.5	Ieșiri suplimentare		X	X	X	X	
0280	1.1.5.1	Alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate		X	X	0,20		
0290	1.1.5.2	Garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate	X	X	X	0,10	X	X
0300	1.1.5.3	Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă		X	X	1,00		
0310	1.1.5.4	Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate		X	X	1,00	X	
0340	1.1.5.5	Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate		X	X	1,00		
0350	1.1.5.6	Poziții scurte		X	X	X	X	
0360	1.1.5.6.1	Acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție		X	X	0,00		

0370	1.1.5.6.2	Altele		X	X	1,00		
0380	1.1.5.7	Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate		X	X	1,00		
0390	1.1.5.8	Garanții reale care trebuie furnizate		X	X	1,00		
0400	1.1.5.9	Garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide		X	X	1,00		
0410	1.1.5.10	Pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	X	X	X	X	X	X
0420	1.1.5.10.1	Instrumente financiare structurate	X	X	X	1,00	X	X
0430	1.1.5.10.2	Facilități de finanțare	X	X	X	1,00	X	X
0450	1.1.5.11	Compensarea internă a pozițiilor clientului		X	X	0,50		
0460	1.1.6	Facilități angajate		X	X	X	X	
0470	1.1.6.1	Facilități de credit		X	X	X	X	
0480	1.1.6.1.1	Pentru clienți retail		X	X	0,05		
0490	1.1.6.1.2	Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,10		
0500	1.1.6.1.3	Pentru bănci		X	X	X	X	
0510	1.1.6.1.3. 1	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
0520	1.1.6.1.3. 2	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate	X	X	X	0,10	X	X

		clienților nefinanciari						
0530	1.1.6.1.3. 3	Altele		X	X	0,40		
0540	1.1.6.1.4	Pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile		X	X	0,40		
0550	1.1.6.1.5	În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
0560	1.1.6.1.6	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
0570	1.1.6.1.7	Pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
0580	1.1.6.2	Facilități de lichiditate		X	X	X	X	
0590	1.1.6.2.1	Pentru clienți retail		X	X	0,05		
0600	1.1.6.2.2	Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,30		
0610	1.1.6.2.3	Pentru societăți pentru investiții personale		X	X	0,40		
0620	1.1.6.2.4	Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)	X	X	X	X	X	X
0630	1.1.6.2.4. 1	Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X

0640	1.1.6.2.4.2	Altele	X	X	X	1,00	X	X
0650	1.1.6.2.5	Pentru bănci		X	X	X	X	
0660	1.1.6.2.5.1	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
0670	1.1.6.2.5.2	Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	X	X	X	0,30	X	X
0680	1.1.6.2.5.3	Altele		X	X	0,40		
0690	1.1.6.2.6	În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
0700	1.1.6.2.7	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
0710	1.1.6.2.8	Pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
0720	1.1.7	Alte produse și servicii		X	X	X	X	
0731	1.1.7.1	Facilități de finanțare neangajate		X	X	X		
0740	1.1.7.2	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale		X	X	X		
0750	1.1.7.3	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate		X	X	X		

0760	1.1.7.4	Carduri de credit		X	X	X		
0770	1.1.7.5	Descoperit de cont		X	X	X		
0780	1.1.7.6	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale		X	X	X		
0850	1.1.7.7	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate		X	X	X		
0860	1.1.7.8	Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului		X	X	X		
0870	1.1.7.9	Altele		X	X	X		
0885	1.1.8	Alte datorii și angajamente exigibile		X	X	X	X	
0890	1.1.8.1	Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare		X	X	0,00		
0900	1.1.8.2	Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail		X	X	1,00		
0912	1.1.8.4	Excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari		X	X	X	X	
0913	1.1.8.4.1	Excedent de finanțare pentru clienții retail		X	X	1,00		
0914	1.1.8.4.2	Excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare		X	X	1,00		
0915	1.1.8.4.3	Excedent de finanțare pentru administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	1,00		
0916	1.1.8.4.4	Excedent de finanțare pentru		X	X	1,00		

		alte entități juridice						
0917	1.1.8.5	Active luate cu împrumut fără garanții		X	X	1,00		
0918	1.1.8.6	Altele		X	X	1,00		
0920	1.2	Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital		X	X	X	X	
0930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală			X	X	X	
0940	1.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			X	0,00		
0945	1.2.1.1.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
0950	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
0955	1.2.1.2.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0960	1.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A			X	0,00		
0965	1.2.1.3.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X

0970	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
0975	1.2.1.4.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0980	1.2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,00	X	X
0985	1.2.1.5.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0990	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
0995	1.2.1.6.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
1000	1.2.1.7	Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B			X	0,00		
1005	1.2.1.7.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
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	X	
1030	1.2.2.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			X	0,00		
1035	1.2.2.1.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
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
1045	1.2.2.2.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
1050	1.2.2.3	Garanții reale de nivel 2A			X	0,15		
1055	1.2.2.3.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
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
1065	1.2.2.4.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X

1070	1.2.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,30	X	X
1075	1.2.2.5.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	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
1085	1.2.2.6.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
1090	1.2.2.7	Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B			X	0,50		
1095	1.2.2.7.1	Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
1100	1.2.2.8	Garanții reale sub forma unor active nelichide			X	1,00		
1130	1.3	Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM								
1170	2	Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente		X	X	X	X	
	3	Depozite operaționale menținute pentru	X	X	X	X	X	X

		compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată						
1180	3.1	Furnizate de bănci		X	X	X		
1190	3.2	Furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1200	3.3	Furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1210	3.4	Furnizate de alți clienți		X	X	X		
	4	Ieșiri în cadrul unui grup	X	X	X	X	X	X
1290	4.1	Din care: către clienți financiari		X	X	X		
1300	4.2	Din care: către clienți nefinanciari		X	X	X		
1310	4.3	Din care: garantate				X		
1320	4.4	Din care: facilități de credit fără tratament preferențial		X	X	X		
1330	4.5	Din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial		X	X	X		
1340	4.6	Din care: depozite operaționale		X	X	X		
1345	4.7	Din care: depozite operaționale excedentare		X	X	X		
1350	4.8	Din care: depozite neoperaționale		X	X	X		

1360	4.9	Din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail		X	X	X		
1370	5	Ieșiri în valută		X	X	X		
	6	Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024	X	X	X	X	X	X
1400	6.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		X		X	X	X
1410	6.2	Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
1420	6.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A		X		X	X	X
1430	6.4	Din care: garantate cu active de nivel 2B		X		X	X	X
1440	6.5	Din care: garantate cu active nelichide		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

0010	Cuantum 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, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 0010 din formularul C 73.00 trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu pct.76 din Regulamentul nr.329/2024. 1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici soldul datoriilor care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.329/2024.
0020	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate 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 fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu pct.38 din Regulamentul nr.329/2024] și sub rezerva următoarelor condiții: – 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 pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu subpct.46.2.2 și subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. – 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).
0030	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Băncile raportează aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 0020 din formularul C 73.00 cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 care corespunde tipului de activ. Coloana 0030 din formularul C 73.00 este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00.
0040	Ponderea standard Subsecțiunile 2-11 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile standard din coloana 0040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.329/2024 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0050	Ponderea aplicabilă Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:

	Băncile raportează aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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.
0060	Ieșire Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Băncile raportează aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 0010 din formularul C 73.00 cu coloana 0050 din formularul C 73.00.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. IEȘIRI Secțiunea 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0020	1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate Secțiunile 1 și 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu pct.60, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.85-89 din Regulamentul nr.329/2024.	
0030	1.1.1. Depozite retail Subsecțiunile 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024. 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, astfel cum se menționează la pct.92 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul nr.329/2024 pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, băncile raportează ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.	
0035	1.1.1.1. Depozite exceptate de la calculul ieșirilor Pct.74 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la subpct.74.1 și 74.2.	
0040	1.1.1.2. Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile Pct.74 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.	
0050	1.1.1.3 Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari Pct.70-73 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct.70-73 din Regulamentul nr.329/2024. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul	

	pct.70 din Regulamentul nr.329/2024 sau această evaluare nu este finalizată.	
0060	1.1.1.3.1. Categoria 1 Pct. 71-73 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la subpct.55.1 sau două dintre criteriile prevăzute la subpct.55.2-55.4 din Regulamentul nr.329/2024, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la subpct.71.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 cuantumurile corespunzătoare menționate.	
0070	1.1.1.3.2. Categoria 2 Pct.71-73 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la subpct.70.1 din Regulamentul nr.329/2024 și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.70 din Regulamentul nr.329/2024, 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.75 din Regulamentul nr.329/2024. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.70 din Regulamentul nr.329/2024 sau această evaluare nu este finalizată. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la subpct.71.2 din Regulamentul nr.329/2024 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menționate.	
0080	1.1.1.4. Depozite stabile Subsecțiunea 2 , secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci 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.67 și, respectiv, pct.68 din Regulamentul nr.329/2024, și în cazul în care: – aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, prevăzute la pct.70, 71-73 sau 75 din Regulamentul nr.329/2024, 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.75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care se raportează în această categorie;	
0090	1.1.1.5. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări	blocat

0100	1.1.1.6. Depozite din alte state în care se aplică ieșiri mai mari Pct.75 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul depozitelor retail constituite într-un alt stat în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în statul respectiv.	
0110	1.1.1.7. Alte depozite retail Pct.69 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.	
0120	1.1.2. Depozite operaționale Subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.329/2024. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3	
0130	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 Subpct.77.1, pct.78 și pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează depozitele menținute de deponent pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată astfel cum se menționează la subpct. 77.1 din Regulamentul nr.329/2024, care sunt de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.79 din Regulamentul nr.329/2024; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale astfel cum se menționează la ultimul alineat din pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. 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, astfel cum se menționează la pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează separat cuantumul depozitelor 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 menționate la pct.78 din Regulamentul nr.329/2024, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.	
0140	1.1.2.1.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Subpct.77.1, pct.78 și pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la subpct.77.1 și la pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	

0150	1.1.2.1.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Subpct.77.1, pct.78 și pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la subpct.77.1 și la pct.80 din Regulamentul nr.329/2024 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	
0160	1.1.2.2. Menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	blocat
0170	1.1.2.2.1. Netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
0180	1.1.2.2.2. Tratatate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
0190	1.1.2.3. Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinancieri Subpct.77.2, pct.79 și pct.81 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la subpct.77.2 din Regulamentul nr.329/2024, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.81 din Regulamentul nr.329/2024. 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 astfel cum se menționează la pct.79 din Regulamentul nr.329/2024.	
0200	1.1.2.4. Menținute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele	blocat
0203	1.1.3. Depozite operaționale excedentare Pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale.	
0204	1.1.3.1. Depozite constituite de clienți financiari Pct.79 și pct.114 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează partea din depozitele operaționale constituite de clienți financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.79 din Regulamentul nr.329/2024.	
0205	1.1.3.2. Depozite constituite de alți clienți Pct.79, 82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează partea din depozitele operaționale constituite de alți clienți decât clienții financiari, excluzând depozitele retail, care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se menționează la ultima propoziție a pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. Aceste depozite operaționale excedentare trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat).	
0206	1.1.3.2.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.79, 82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor	

	operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0207	1.1.3.2.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.79, 82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0210	1.1.4. Depozite neoperaționale Pct.80, pct.82-83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele negarantate menționate la pct.82-83 din Regulamentul nr.329/2024 și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage astfel cum se menționează la pct.80 din Regulamentul nr.329/2024, depozitele neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.	
0220	1.1.4.1. Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage Pct.80 din Regulamentul nr.329/2024 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.80 din Regulamentul nr.329/2024.	
0230	1.1.4.2. Depozite constituite de clienți financiari Pct.114 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	1.1.4.3. Depozite constituite de alți clienți Pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024, în măsura în care aceste depozite sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Aceste depozite vor fi raportate pe două rânduri diferite, după cum	

	întreaga valoare a depozitului 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).	
0250	1.1.4.3.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0260	1.1.4.3.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.82 și 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0270	1.1.5. Ieșiri suplimentare Subsecțiunea 9, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Depozitele primite ca garanții reale, astfel cum sunt menționate la pct.106 din Regulamentul nr.329/2024, nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 2, 3, 5 sau 11 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.100-105 din Regulamentul nr.329/2024.	
0280	1.1.5.1. Ate garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate Pct.100 din Regulamentul nr.329/2024 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 (în continuare – Regulamentul nr.114/2018) și pentru instrumentele financiare derivate de credit.	
0290	1.1.5.2. Garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate	blocat
0300	1.1.5.3. Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă Pct.101 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat BNM în conformitate cu pct.101 din Regulamentul nr.329/2024. 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 pe un rând cu o pondere mai mică de 100 %,	

	trebuie să se raporteze un quantum și pe rândul 0300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.	
0310	1.1.5.4. Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate Pct.102 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici quantumul ieșirilor calculate în conformitate cu pct.102 din Regulamentul nr.329/2024.	
0340	1.1.5.5. Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate Pct.103 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018, calculată în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează ieșirile care au loc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).	
0350	1.1.5.6. Poziții scurte Pct.104 din Regulamentul nr.329/2024 În cazul în care deține o poziție scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, banca adăugă o ieșire suplimentară de 100 % corespunzătoare valorii de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care banca le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile și că acesteia i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.	
0360	1.1.5.6.1. Acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție Pct.104 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile.	
0370	1.1.5.6.2. Altele Pct.104 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepția cazului în care banca le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile.	

0380	1.1.5.7. Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate Subpct.105.1 din Regulamentul nr.329/2024 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.	
0390	1.1.5.8. Garanții reale care trebuie furnizate Subpct.105.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile.	
0400	1.1.5.9. Garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide Subpct.105.3 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 care pot fi înlocuite, fără acordul băncii, cu active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0410	1.1.5.10 Pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	blocat
0420	1.1.5.10.1. Instrumente financiare structurate	blocat
0430	1.1.5.10.2. Facilități de finanțare	blocat
0450	1.1.5.11. Compensarea internă a pozițiilor clientului Pct.107 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, cu vânzările în lipsă corespunzătoare ale unui alt client.	
0460	1.1.6. Facilități angajate Subsecțiunea 10, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. De asemenea, băncile raportează aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024. Suma maximă care poate fi retrasă va fi evaluată în conformitate cu pct.109 din Regulamentul nr.329/2024.	
0470	1.1.6.1. Facilități de credit Pct.108 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.108 din Regulamentul nr.329/2024.	
0480	1.1.6.1.1. Pentru clienți retail Pct.110 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024.	
0490	1.1.6.1.2. Pentru alți clienți nefinancieri decât clienții retail Pct.111 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financieri în conformitate cu subpct.7.5 din	

	Regulamentul nr.329/2024, nici clienți retail în conformitate cu subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024, 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.	
0500	1.1.6.1.3. Pentru bănci Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate furnizate băncilor.	
0510	1.1.6.1.3.1. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	blocat
0520	1.1.6.1.3.2. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	blocat
0530	1.1.6.1.3.3. Altele Subpct.113.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.	
0540	1.1.6.1.4. Pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile Subpct.113.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât băncile.	
0550	1.1.6.1.5. În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.97 din Regulamentul nr.329/2024 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.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
0560	1.1.6.1.6. 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	blocat
0570	1.1.6.1.7. Pentru alți clienți financiari Subpct.113.2 din Regulamentul nr.329/2024 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.	
0580	1.1.6.2. Facilități de lichiditate Pct.108 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.108 din Regulamentul nr.329/2024.	
0590	1.1.6.2.1. Pentru clienți retail Pct.110 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024.	
0600	1.1.6.2.2. Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Pct.112 din Regulamentul nr.329/2024 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 subpct.7.5,	

	nici clienți retail în conformitate cu subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024.	
0610	1.1.6.2.3. Pentru societăți pentru investiții personale Pct.112 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.	
0620	1.1.6.2.4. Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)	blocat
0630	1.1.6.2.4.1. Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	blocat
0640	1.1.6.2.4.2. Altele	blocat
0650	1.1.6.2.5. Pentru bănci Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate băncilor.	
0660	1.1.6.2.5.1. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	blocat
0670	1.1.6.2.5.2. Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	blocat
0680	1.1.6.2.5.3. Altele Subpct.113.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.	
0690	1.1.6.2.6. În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.97 din Regulamentul nr.329/2024 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.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
0700	1.1.6.2.7. 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
0710	1.1.6.2.8. Pentru alți clienți financiari Subpct.113.2 din Regulamentul nr.329/2024 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.	
0720	1.1.7. Alte produse și servicii Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici produsele și serviciile menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.99 din Regulamentul nr.329/2024.	
0731	1.1.7.1. Facilități de finanțare neangajate Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea facilităților de finanțare neangajate menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	

0740	1.1.7.2. Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0750	1.1.7.3. Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0760	1.1.7.4. Carduri de credit Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea cardurilor de credit menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0770	1.1.7.5. Descoperit de cont Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea descoperirilor de cont menționat la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0780	1.1.7.6. Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0850	1.1.7.7. Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate Subsecțiunea 8, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și decât instrumentele derivate de credit, menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0860	1.1.7.8. Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Băncile raportează valoarea produselor sau serviciilor legate de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0870	1.1.7.9. Altele Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea altor produse sau servicii decât cele menționate mai sus la care se face referire la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024. Printre alte elemente, pe acest rând se raportează garanțiile. Se raportează pe acest rând ieșirile contingente determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului, menționate la pct.101 din Regulamentul nr.329/2024.	
0885	1.1.8. Alte datorii și angajamente exigibile Pct.84, pct.92, pct.93, pct.114 și pct.115 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.84, pct.92, pct.93 și pct.114 și pct.115 din Regulamentul nr.329/2024. 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 subpct.42.2.4 din Regulamentul nr.329/2024.	
0890	1.1.8.1. Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare Pct.84 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.84 din Regulamentul nr.329/2024.	
0900	1.1.8.2. Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail Pct.92 și 93 din Regulamentul nr.329/2024 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.92 și 93 din Regulamentul nr.329/2024. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile.	
0912	1.1.8.4 Excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari Pct.115 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0913	1.1.8.4.1 Excedent de finanțare pentru clienții retail Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0914	1.1.8.4.2. Excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0915	1.1.8.4.3. Excedent 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 cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0916	1.1.8.4.4 Excedent de finanțare pentru alte entități juridice Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0917	1.1.8.5. Active luate cu împrumut fără garanții Pct.94 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active	

	vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Băncile raportează valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când banca nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.	
0918	1.1.8.6 Altele Pct.114 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile, altele decât cele menționate la subsecțiunea 2-10, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Pe acest rând sunt incluse doar orice alte ieșiri din tranzacții fără garanții. Tranzacțiile fără garanții se raportează la rubrica ID 1.2. din “Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” și la rubrica ID 1.3. din “Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale”.	
0920	1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Pct.85-87 din Regulamentul nr.329/2024 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 continuare – Regulamentul nr.112/2018). Tranzacțiile swap pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.01.	
0930	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 nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală.	
0940	1.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 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, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 42 și 43 din Regulamentul nr.329/2024.	
0945	1.2.1.1.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
0950	1.2.1.2. Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0955	1.2.1.2.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat

0960	1.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 44 și 45 din Regulamentul nr.329/2024.	
0965	1.2.1.3.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
0970	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
0975	1.2.1.4.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0980	1.2.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat
0985	1.2.1.5.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0990	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
0995	1.2.1.6.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1000	1.2.1.7. Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu este acoperit de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 46 și 47 din Regulamentul nr.329/2024.	
1005	1.2.1.7.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1010	1.2.1.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 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 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 nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală.	
1030	1.2.2.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024. 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 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, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 42 și 43 din Regulamentul nr.329/2024.	
1035	1.2.2.1.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1040	1.2.2.2. Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1045	1.2.2.2.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1050	1.2.2.3. Garanții reale de nivel 2A Subpct.85.2 din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 44 și 45 din Regulamentul nr.329/2024.	
1055	1.2.2.3.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1060	1.2.2.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1065	1.2.2.4.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1070	1.2.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat
1075	1.2.2.5.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1080	1.2.2.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1085	1.2.2.6.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1090	1.2.2.7. Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Subpct.85.4 din Regulamentul nr.329/2024	

	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 nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care nu sunt acoperite de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.32, 46 și 47 din Regulamentul nr.329/2024.	
1095	1.2.2.7.1 Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1100	1.2.2.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Subpct.85.5 din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	
1130	1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale În coloana 0060 se raportează suma ieșirilor din coloana 0070 din formularul C75.01.	
ELEMENTE MEMORANDUM		
1170	2. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente Pct.76 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează în coloana 0010 valoarea soldului tuturor datoriilor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.76 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează în coloana 0060 ieșirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu pct.76 din Regulamentul nr.329/2024.	
	3. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată Băncile raportează aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, 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.	
1180	3.1 Furnizate de bănci Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.	
1190	3.2. Furnizate de alți clienți financiari decât băncile Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.	
1200	3.3. Furnizate de administrații centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	

	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.	
1210	3.4. Furnizate de alți clienți 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).	
	4. 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	4.1. Din care: către clienți financiari Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 4.	
1300	4.2. Din care: către clienți nefinanciari Băncile raportează valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 4.	
1310	4.3. Din care: garantate Băncile raportează valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 4.	
1320	4.4. 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 1.1.6.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
1330	4.5. 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 1.1.6.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
1340	4.6. Din care: depozite operaționale Băncile raportează valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.	
1345	4.7. Din care: depozite operaționale excedentare Băncile raportează valoarea fondurilor din depozitele operaționale excedentare menționate în secțiunea 1.1.3 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.	
1350	4.8. Din care: depozite neoperaționale Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.4 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.	
1360	4.9. Din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail Băncile raportează valoarea soldului titlurilor de creanță raportate	

	în secțiunea 1.1.8.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.	
1370	5. Ieșiri în valută Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv în cazurile în care raportarea are loc într-o monedă separată, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează partea din ieșiri provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.5.5) 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 +10 EUR și contrapartea A -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți; de exemplu: contrapartea A -10 EUR, contrapartea B +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C 74.00).	
	6. Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
1400	6.1 Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
1410	6.2 Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1420	6.3 Din care: garantate cu active de nivel 2A Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.32-40 din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
1430	6.4 Din care: garantate cu active de nivel 2B Băncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la pct.32-40 din	

	Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
1440	6.5 Din care: garantate cu active nelichide BBăncile raportează aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	

Capitolul III INTRĂRI

Secțiunea 1 Observații generale

25. Formularul "C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – Intrări" este un formular sintetic 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 este specificată în Regulamentul nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

26. Băncile vor prezenta formularul completat în monedele corespunzătoare, în conformitate pct.18 din Regulamentul nr.329/2024.

27. În conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, 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 nr.329/2024.

28. 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 3 din formular (rândurile 0460-0510).

29. În conformitate cu pct.121 din Regulamentul nr.329/2024, băncile nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu capitolul II, titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.

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

31. Sumele de primit din titluri emise de banca propriu-zisă sau de SSPE cu care banca are legături strânse trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activelor-suport în temeiul subpct.118.8 din Regulamentul nr.329/2024.

32. În conformitate cu pct.122 din Regulamentul nr.329/2024, băncile nu raportează intrările din nicio nouă obligație asumată. Sunt vizate aici angajamentele contractuale

care nu au fost stabilite prin contract la data de raportare, dar vor fi sau ar putea fi asumate într-un orizont de timp de 30 de zile.

33. În cazul raportări separate în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, soldurile raportate vor include numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, băncile pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu pct.60-62 din Regulamentul nr.329/2024 doar în cazul în care acestea sunt denominate în aceeași monedă.

34. 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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.

35. În conformitate cu subpct.4.3 din Regulamentul nr.329/2024 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, titlul II din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a statului respectiv.

36. Regulamentul nr.329/2024 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "pondere" din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În contextul prezentului formular și modului de completare a acestuia, cuvântul "ponderat" trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza quantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

37. În formularul C 74.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Intrări sunt incluse unele elemente memorandum. Printre altele, aceste elemente oferă informațiile necesare care permit BNM să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci.

38. 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

39. 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 75.01. 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.

40. În cazul în care tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital sunt garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri, tranzacțiile respective se raportează ca și cum ar fi garantate cu activele-suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacție de creditare garantată este garantată cu acțiuni sau cu unități într-un OPC care investește exclusiv în active de nivel 2A, tranzacția de creditare garantată se raportează ca și cum ar fi garantată direct cu garanții reale de nivel 2A. Rata de intrare

potențial mai mare pentru tranzacțiile de creditare garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.

41. În cazul unei raportări separate în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, 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 relevante. 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. Pentru calculul intrărilor, tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează indiferent dacă garanțiile reale subiacente îndeplinesc sau nu cerințele operaționale prevăzute la pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.29 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora garanțiile reale subiacente primite îndeplinesc și cerințele operaționale prevăzute la pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.

43. 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 lei moldovenești ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută se raportează pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu subpct.46.2.2 și subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024. 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 pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la pct.55 și 56 din Regulamentul nr.329/2024.

Secțiunea 3

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

44. 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 0260} ("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.

45. 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 0260} ("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; r 0260} ("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; r 0260} ("alte intrări").

46. 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024

47. 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 arborele decizional, acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.

48. 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cum ar fi: – expunerea nu este restantă [pct.116 din Regulamentul nr.329/2024] – banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile [pct.116 din Regulamentul nr.329/2024] – băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [pct.122 din Regulamentul nr.329/2024] – nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri [pct.76 din Regulamentul nr.329/2024] – băncile nu iau în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la capitolul II, titlul II altele decât plățile datorate pentru activele care	Nu Da	Nu se raportează # 2

	nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [pct.121 din Regulamentul nr.329/2024].		
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 într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare netă	Da	Rândul 0260, ID 1.1.11
		Nu	Nu se raportează
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.131 din Regulamentul nr.329/2024].	Da	Rândul 0250, ID 1.1.10
		Nu	# 7
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [subpct.118.2-118.3 și 118.5-118.6 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	# 23
		Nu	# 8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile [subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0190, ID 1.1.5.
		Nu	# 9
9	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului [subpct.117.2 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0180, ID 1.1.4.
		Nu	# 10
10	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită [subpct.118.9 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	# 11
		Nu	# 12
11	Dobânzi și plăți minime din credite 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 0201, ID 1.1.6.
12	Sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide [subpct.117.4 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0210, ID 1.1.7.
		Nu	# 13
13	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării [pct.119 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0230, ID 1.1.8
		Nu	# 14
14	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [pct.120 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0240, ID 1.1.9
		Nu	# 16
16	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	# 20
		Nu	# 17
17		Da	Rândul 0040, ID 1.1.1.1.

	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.117 din Regulamentul nr.329/2024]		Nu	# 18	
18	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024]		Da	# 19	
			Nu	Rândul 0260, ID 1.1.11	
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024]	# 19.1	Clienții retail	Da	Rândul 0060, ID 1.1.1.2.1.
			Nu	# 19.2	
		# 19.2	Societăți nefinanciare	Da	Rândul 0070, ID 1.1.1.2.2.
			Nu	# 19.3	
		# 19.3	Administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 0080, ID 1.1.1.2.3.
			Nu	Rândul 0090, ID 1.1.1.2.4.	
20	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [subpct.118.4 din Regulamentul nr.329/2024]		Da	# 21	
			Nu	# 22	
21	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [subpct.118.4 din Regulamentul nr.329/2024]		Da	Rândul 0120, ID 1.1.2.1.1.	
			Nu	Rândul 0130, ID 1.1.2.1.2.	
22	Sume de primit de la bănci centrale [subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024]		Da	Rândul 0150, ID 1.1.2.2.1.	
			Nu	Rândul 0160, ID 1.1.2.2.2.	
23	Tranzacție de swap-uri pe garanții reale [subpct.118.5 din Regulamentul nr.329/2024]		Da	Rândul 0410, ID 1.3 (²)	
			Nu	# 25	
24	Tranzacția este realizată cu o bancă centrală		Da	# 25	
			Nu	# 31	
25	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024		Da	# 26	
			Nu	# 30	
26	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte		Da	Rândul 0297, ID 1.2.1.2	
			Nu	# 27	
27	Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024		Da	# 28	
			Nu	# 29	
28	Tranzacție de finanțare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	# 28.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0269, ID 1.2.1.1.1 + Rândul 0271, ID 1.2.1.1.1.1
				Nu	# 28.3
		# 28.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 0277, ID 1.2.1.1.3 +

					Rândul 0279, ID 1.2.1.1.3.1
				Nu	# 29.1
29	Tranzacție de finanțare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	# 29.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0269, ID 1.2.1.1.1
				Nu	# 29.3
		# 29.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 0277, ID 1.2.1.1.3
				Nu	# 30
30	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024] și care sunt titluri de capital nelichide			Da	Rândul 0301, ID 1.2.1.3.1
				Nu	Rândul 0303, ID 1.2.1.3.2
31	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul subsecțiunii 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024			Da	# 32
				Nu	# 36
32	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte			Da	Rândul 0337, ID 1.2.2.2.
				Nu	# 33
33	Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul subsecțiunii 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024			Da	# 34
				Nu	# 35
34	Tranzacție de finanțare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	# 34.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0309, ID 1.2.2.1.1 + Rândul 0311, ID 1.2.2.1.1.1
				Nu	# 34.3
		# 34.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 0317, ID 1.2.2.1.3 + Rândul 0319, ID 1.2.2.1.3.1
				Nu	# 35
35	Tranzacție de finanțare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	# 35.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0309, ID 1.2.2.1.1
				Nu	# 35.3
		# 35.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 0317, ID 1.2.2.1.3
				Nu	# 36
36	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	# 36.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 0341, ID 1.2.2.3.1
				Nu	# 36.2
		# 36.2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 0343, ID1.2.2.3.2
				Nu	Rândul 0345, ID1.2.2.3.3

(²) Tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale se raportează, de asemenea, în formularul C 75.01

Subsecțiunea 2.
Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00

#	Element			Decizie	Raportare
1	Intrare care trebuie raportată la rândurile 0010-0430 din formularul C 74.00 în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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 [subpct. 118.2-118.3 și 118.5-118.6 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 11
				Nu	# 3
3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 4
				Nu	# 6
4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 5
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 7
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 9
				Nu	# 10
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 7
				Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]	#7.1	Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0010
		# 7.2	Pondere aplicabilă	-	Coloana 0080
		# 7.3	Intrare	-	Coloana 0140
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.126 și 127 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 9
				Nu	# 10
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.126 și 127 din Regulamentul nr.329/2024]	# 9.1	Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0020
		# 9.2	Pondere aplicabilă	-	Coloana 0090
		# 9.3	Intrare	-	Coloana 0150
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la	# 10.1	Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0030

	plafonul aplicabil intrărilor [pct.125 și 126 din Regulamentul nr.329/2024]	# 10.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0100
		# 10.3	Intrare	-	Coloana 0160
11	Tranzacție de finanțare garantată în cazul căreia garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul subsecțiunii 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 13
				Nu	# 15
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]	# 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.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 16
				Nu	# 17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]	# 16.1	Sume de primit	-	Coloana 0010
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 0040
		# 16.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0080
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-	Coloana 0110
		# 16.5	Intrare	-	Coloana 0140
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	# 18
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024]	# 18.1	Sume de primit	-	Coloana 0020
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 0050
		# 18.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0090
		# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 [numai dacă garanțiile reale primite	-	Coloana 0120

			îndeplinesc cerințele operaționale]		
		# 18.5	Intrare	-	Coloana 0150
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-126 din Regulamentul nr.329/2024]	# 19.1	Sume de primit	-	Coloana 0030
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 0060
		# 19.3	Pondere aplicabilă	-	Coloana 0100
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-	Coloana 0130
		# 19.5	Intrare	-	Coloana 0160

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C74.00

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Moneda:

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor lor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor lor	Excepția de la plafonul aplicabil intrărilor lor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor lor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor lor
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	TOTAL INTRĂRI				X	X
0020	1.1	Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate				X	X
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X

0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				X	X
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
0060	1.1.1.2 .1	Sume de primit de la clienți retail				X	X
0070	1.1.1.2 .2	Sume de primit de la societăți nefinanciare				X	X
0080	1.1.1.2 .3	Sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public				X	X
0090	1.1.1.2 .4	Sume de primit de la alte entități juridice				X	X
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari				X	X
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale				X	X
0120	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
0130	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
0140	1.1.2.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale				X	X
0150	1.1.2.2 .1	Sume de primit de la bănci centrale				X	X
0160	1.1.2.2 .2	Sume de primit de la clienți financiari				X	X
0170	1.1.3	Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	X	X	X	X
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului				X	X
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termende 30 de zile				X	X
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită				X	X
0210	1.1.7	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide				X	X
0230	1.1.8	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
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate				X	X

0250	1.1.10	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
0260	1.1.11	Alte intrări				X	X
0263	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital				X	X
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				X	X
0267	1.2.1.1	Garanții reale care se califică drept active lichide					
0269	1.2.1.1 .1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0271	1.2.1.1 .1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale					
0273	1.2.1.1 .2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0275	1.2.1.1 .2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1 .3	Garanții reale de nivel 2A					
0279	1.2.1.1 .3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale					
0281	1.2.1.1 .4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X
0283	1.2.1.1 .4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1 .5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0287	1.2.1.1 .5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1 .6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X
0291	1.2.1.1 .6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1 .7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6					
0295	1.2.1.1 .7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale					
0297	1.2.1.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				X	X
0299	1.2.1.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide				X	X
0301	1.2.1.3 .1	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide				X	X

0303	1.2.1.3 .2	Toate celelalte garanții reale nelichide				X	X
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				X	X
0307	1.2.2.1	Garanții reale care se califică drept active lichide					
0309	1.2.2.1 .1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0311	1.2.2.1 .1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale					
0313	1.2.2.1 .2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0315	1.2.2.1 .2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1 .3	Garanții reale de nivel 2A					
0319	1.2.2.1 .3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale					
0321	1.2.2.1 .4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X
0323	1.2.2.1 .4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1 .5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0327	1.2.2.1 .5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1 .6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X
0331	1.2.2.1 .6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0333	1.2.2.1 .7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6					
0335	1.2.2.1 .7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale					
0337	1.2.2.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă				X	X
0339	1.2.2.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide				X	X
0341	1.2.2.3 .1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă				X	X
0343	1.2.2.3 .2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide				X	X
0345	1.2.2.3 .3	Toate celelalte garanții reale nelichide				X	X
0410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X

0420	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
0430	1.5	(Intrări excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
0450	2	Intrări în valută				X	X
0460	3	Intrări în cadrul unui grup				X	X
0470	3.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X
0480	3.2	Sume de primit de la clienți financiari				X	X
0490	3.3	Tranzacții garantate					
0500	3.4	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile				X	X
0510	3.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup				X	X
	4	Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024	X	X	X	X	X
0530	4.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				X	X
0540	4.2	Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0550	4.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A				X	X
0560	4.4	Din care: garantate cu active de nivel 2B				X	X
0570	4.5	Din care: garantate cu active nelichide				X	X

Continuare coloane

			Excep tate de la plafon ul aplica bil intrări lor	Ponde rea standa rd	Ponderea aplicabilă		
					Sub incide nța plafon ului de 75 % aplica bil intrări lor	Sub incide nța plafon ului de 90 % aplica bil intrări lor	Excep tată de la plafon ul aplica bil intrări lor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X	X	X
0020	1.1	Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate	X	X	X	X	X
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X	X	X

0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	1,00			
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X	X	X
0060	1.1.1.2 .1	Sume de primit de la clienți retail	X	0,50			
0070	1.1.1.2 .2	Sume de primit de la societăți nefinanciare	X	0,50			
0080	1.1.1.2 .3	Sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	X	0,50			
0090	1.1.1.2 .4	Sume de primit de la alte entități juridice	X	0,50			
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari	X	X	X	X	X
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X	X	X
0120	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			
0130	1.1.2.1 .2	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	0,05			
0140	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
0150	1.1.2.2 .1	Sume de primit de la bănci centrale	X	1,00			
0160	1.1.2.2 .2	Sume de primit de la clienți financiari	X	1,00			
0170	1.1.3	Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	X	1,00	X	X	X
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	X	1,00			
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termende 30 de zile	X	1,00			
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită	X	0,20			
0210	1.1.7	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide	X	1,00			
0230	1.1.8	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			
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate	X	1,00			

0250	1.1.10	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			
0260	1.1.11	Alte intrări	X	1,00			
0263	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital	X	X	X	X	X
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală	X	X	X	X	X
0267	1.2.1.1	Garanții reale care se califică drept active lichide		X	X	X	X
0269	1.2.1.1 .1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,00			
0271	1.2.1.1 .1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale		X	X	X	X
0273	1.2.1.1 .2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,07	X	X	X
0275	1.2.1.1 .2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1 .3	Garanții reale de nivel 2A		0,15			
0279	1.2.1.1 .3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale		X	X	X	X
0281	1.2.1.1 .4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	0,25	X	X	X
0283	1.2.1.1 .4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1 .5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	0,30	X	X	X
0287	1.2.1.1 .5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1 .6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	0,35	X	X	X
0291	1.2.1.1 .6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1 .7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6		0,50			
0295	1.2.1.1 .7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale		X	X	X	X
0297	1.2.1.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X
0299	1.2.1.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X	X	X
0301	1.2.1.3 .1	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	1,00			

0303	1.2.1.3 .2	Toate celelalte garanții reale nelichide	X	1,00			
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă central	X	X	X	X	X
0307	1.2.2.1	Garanții reale care se califică drept active lichide		X	X	X	X
0309	1.2.2.1 .1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,00			
0311	1.2.2.1 .1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale		X	X	X	X
0313	1.2.2.1 .2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,07	X	X	X
0315	1.2.2.1 .2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1 .3	Garanții reale de nivel 2A		0,15			
0319	1.2.2.1 .3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale		X	X	X	X
0321	1.2.2.1 .4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	0,25	X	X	X
0323	1.2.2.1 .4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1 .5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	0,30	X	X	X
0327	1.2.2.1 .5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1 .6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	0,35	X	X	X
0331	1.2.2.1 .6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0333	1.2.2.1 .7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6		0,50			
0335	1.2.2.1 .7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale		X	X	X	X
0337	1.2.2.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X
0339	1.2.2.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X	X	X
0341	1.2.2.3 .1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	X	0,50			
0343	1.2.2.3 .2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	1,00			
0345	1.2.2.3 .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 denominate în monede neconvertibile)	X	X	X	X	X
430	1.5	(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
0450	2	Intrări în valută	X	X			
0460	3	Intrări în cadrul unui grup	X	X	X	X	X
0470	3.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X			
0480	3.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X			
0490	3.3	Tranzacții garantate		X			
0500	3.4	Sume de primit din titluri cu scadență într-o perioadă de 30 de zile	X	X			
0510	3.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup	X	X			
	4	Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024	X	X	X	X	X
0530	4.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0540	4.2	Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0550	4.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A	X	X	X	X	X
0560	4.4	Din care: garantate cu active de nivel 2B	X	X	X	X	X
0570	4.5	Din care: garantate cu active nelichide	X	X	X	X	X

Continuare coloane

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024			Intrare		
			Sub incidența plafonului i de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului i de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptat e de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului ui de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului ui de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptat ă de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X			
0020	1.1	Intrări rezultate din tranzacții/depozi te negarantate	X	X	X			

0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	X	X			
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienți retail	X	X	X			
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăți nefinanciare	X	X	X			
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	X	X	X			
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entități juridice	X	X	X			
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari	X	X	X			
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X			
0120	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	X	X	X			

		de intrare simetrică corespunzătoare						
0130	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			
0140	1.1.2.2	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale	X	X	X			
0150	1.1.2.2.1	Sume de primit de la bănci centrale	X	X	X			
0160	1.1.2.2.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X	X			
0170	1.1.3	Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferele creditelor promoționale	X	X	X	X	X	X
0180	1.1.4	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului	X	X	X			
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termende 30 de zile	X	X	X			
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită	X	X	X			
0210	1.1.7	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de	X	X	X			

		indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide						
0230	1.1.8	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			
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate	X	X	X			
0250	1.1.10	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			
0260	1.1.11	Alte intrări	X	X	X			
0263	1.2	Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital	X	X	X			
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală	X	X	X			
0267	1.2.1.1	Garanții reale care se califică drept active lichide	X	X	X			
0269	1.2.1.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile	X	X	X			

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
0271	1.2.1.1.1.	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
0273	1.2.1.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0275	1.2.1.1.2.	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Garanții reale de nivel 2A	X	X	X			
0279	1.2.1.1.3.	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
0281	1.2.1.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0287	1.2.1.1.5.	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu	X	X	X	X	X	X

		active (comerciale sau individuale)						
0291	1.2.1.1.6. 1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6	X	X	X			
0295	1.2.1.1.7. 1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
0297	1.2.1.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X	X
0299	1.2.1.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X			
0301	1.2.1.3.1	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	X	X			
0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanții reale nelichide	X	X	X			
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală	X	X	X			
0307	1.2.2.1	Garanții reale care se califică drept active lichide	X	X	X			
0309	1.2.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X			
0311	1.2.2.1.1. 1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X

0313	1.2.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A	X	X	X			
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
0321	1.2.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	X	X	X	X	X	X
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	X	X	X	X	X	X
0331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X	X

0333	1.2.2.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6	X	X	X			
0335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X	X
0337	1.2.2.2	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă	X	X	X	X	X	X
0339	1.2.2.3	Garanții reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X			
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	X	X	X			
0343	1.2.2.3.2	Garanția reală este sub formă de titluri nelichide	X	X	X			
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanții reale nelichide	X	X	X			
0410	1.3	Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale	X	X	X			
0420	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			
0430	1.5	(Intrări excedentare provenite de la o bancă	X	X	X			

		specializată afiliată)						
ELEMENTE MEMORANDUM								
0450	2	Intrări în valută	X	X	X			
0460	3	Intrări în cadrul unui grup	X	X	X			
0470	3.1	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
0480	3.2	Sume de primit de la clienți financiari	X	X	X			
0490	3.3	Tranzacții garantate	X	X	X			
0500	3.4	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile	X	X	X			
0510	3.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup	X	X	X			
	4	Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024	X	X	X	X	X	X
0530	4.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				X	X	X
0540	4.2	Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0550	4.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A				X	X	X
0560	4.4	Din care: garantate cu				X	X	X

		active de nivel 2B						
0570	4.5	Din care: garantate cu active nelichide	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
0010	Cuquantum – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024, 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0020	Cuquantum – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024, 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0030	Cuquantum– Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 și 128 din Regulamentul nr.329/2024, 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0040	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0040 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.124 din Regulamentul nr.329/2024. 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, 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 0050 sau 0060, 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 0040.
0050	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0050 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.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024. 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, 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 0050 sau 0060, 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 0040.
0060	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 și pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0060 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.125, 126 și 128 din Regulamentul nr.329/2024. 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, 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 0050 sau 0060, 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 0040.
0070	Ponderea standard Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile standard din coloana 0070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.329/2024 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0080	Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024.
0090	Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024.
0100	Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 și 128 din Regulamentul nr.329/2024

0110	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024– Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, băncile raportează în coloana 0110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 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.124 din Regulamentul nr.329/2024. 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0110.
0120	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, băncile raportează în coloana 0120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 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.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024. 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0130	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 și 0335, băncile raportează în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 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.125, 126 și 128 din Regulamentul nr.329/2024. 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.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0140	Intrare – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-510, băncile raportează în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 0010 cu ponderea relevantă din coloana 0080.
0150	Intrare – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 și 128 din Regulamentul nr.329/2024, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 0020 cu ponderea relevantă din coloana 0090.
0160	Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 și 0470-0510, băncile raportează în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 și 128 din Regulamentul nr.329/2024, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din coloana 0030 cu ponderea relevantă din coloana 0100.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. TOTAL INTRĂRI Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0010 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital; – pentru coloana 0140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile de swap-uri pe garanții reale, minus diferența	

	dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile; iar – pentru coloanele 0150 și 0160, 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 subpct.4.4 și la pct.129 din Regulamentul nr.329/2024.	
0020	1.1. Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0020 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuquanturilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.	
0030	1.1.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0030 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, 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 – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, 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). Clienții nefinanciari includ, dar nu se limitează la persoane fizice, IMM-uri, societăți comerciale, administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și administrații centrale, în conformitate cu pct.115 din Regulamentul nr.329/2024. 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la pct.3 din Regulamentul 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.	
0040	1.1.1.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile 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.	
0050	1.1.1.2. Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0050 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, 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 0140, 0150 și 0160, 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.	
0060	1.1.1.2.1. Sume de primit de la clienți retail Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele care urmează să fie primite de la clienți retail, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	
0070	1.1.1.2.2. Sume de primit de la societăți nefinanciare Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit de la societăți nefinanciare cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	
0080	1.1.1.2.3. Sume de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la administrații centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	
0090	1.1.1.2.4. Sume de primit de la alte entități juridice Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.	

0100	1.1.2. Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari Subpct.117.1 coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0100 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale); iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Băncile raportează aici sumele de primit cu o scadență reziduală de cel mult 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. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.	
0110	1.1.2.1. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale Subpct.118.4 coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0110 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, 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); 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0120	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 Subpct.118.4 coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.	
0130	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 Subpct.118.4 coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca banca să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, 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 %.	
0140	1.1.2.2. Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale Subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0140 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, 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 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale. Băncile raportează aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la subpct.118.4 coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0150	1.1.2.2.1. Sume de primit de la bănci centrale Subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit de la bănci centrale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024.	
0160	1.1.2.2.2. Sume de primit de la clienți financiari Subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la subpct.118.4 coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0170	1.1.3. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale	blocat
0180	1.1.4 Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului Subpct.117.2 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu subpct.117.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0190	1.1.5 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile Subpct.117.3 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu subpct.117.3 din Regulamentul nr.329/2024.	
0201	1.1.6 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită Subpct.118.9 din Regulamentul nr.329/2024 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită în	

	conformitate cu subpct.118.9 din Regulamentul nr.329/2024. Banca ia în considerare doar creditele în cazul cărora 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 creditele 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 subsecțiunea 1, secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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 următoarele 30 de zile.	
0210	1.1.7. Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide Subpct.117.4 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide, în conformitate cu subpct.117.4 din Regulamentul nr.329/2024. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, , în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0230	1.1.8. Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării Pct.119 din Regulamentul nr.329/2024 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.119 din Regulamentul nr.329/2024. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	1.1.9. Intrări din instrumente financiare derivate Pct.120 din Regulamentul nr.329/2024 coroborat cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 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 nr.114/2018. Băncile trebuie să calculeze 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 secțiunea 1, capitolul VI din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.102/2020. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	

	Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute sau cu instrumente derivate de credit 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. În cazul unei raportări separate în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau cu instrumente financiare derivate de credit trebuie prezentate separat, în funcție de monedele în care au avut loc. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.	
0250	1.1.10. 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.131 din Regulamentul nr.329/2024 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.131 din Regulamentul nr.329/2024.	
0260	1.1.11. Alte intrări Pct.117 din Regulamentul nr.329/2024 Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.117 din Regulamentul nr.329/2024 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.	
0263	1.2. Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital Subpct.118.2, subpct.118.3 și subpct.118.6 din Regulamentul nr.329/2024 se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile. Băncile raportează la rândul 0263 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile se raportează în formularul C 75.01 și nu se raportează aici.	
0265	1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală Băncile trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală. Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0265 din C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și	

	operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală.	
0267	1.2.1.1. Garanții reale care se califică drept active lichide Băncile raportează la rândul 0267 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0269	1.2.1.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 1, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0271	1.2.1.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0273	1.2.1.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0275	1.2.1.1.2.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0277	1.2.1.1.3. Garanții reale de nivel 2A Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 2, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide	

	aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II, titlul II.	
0279	1.2.1.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0281	1.2.1.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	blocat
0283	1.2.1.1.4.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0285	1.2.1.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	blocat
0287	1.2.1.1.5.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0289	1.2.1.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	blocat
0291	1.2.1.1.6.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0293	1.2.1.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6. Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 3, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la subpct.46.1 sau 46.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0295	1.2.1.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0297	1.2.1.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu propoziția a doua din pct.104 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	
0299	1.2.1.3. Garanții reale care nu se califică drept active lichide Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0299 din formularul C	

	74.00 tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Băncile trebuie să raporteze: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective calculat prin adunarea intrărilor provenind 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.	
0301	1.2.1.3.1. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.	
0303	1.2.1.3.2. Toate celelalte garanții reale nelichide Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.3.1.	
0305	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Băncile trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală. Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0305 din C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală.	
0307	1.2.2.1. Garanții reale care se califică drept active lichide Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0307 din C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor	

	provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0309	1.2.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 1, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la subsecțiunea 1, secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0311	1.2.2.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0313	1.2.2.1.2. Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0315	1.2.2.1.2.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0317	1.2.2.1.3. Garanții reale de nivel 2A Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1 și subsecțiunea 2, secțiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0319	1.2.2.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	

0321	1.2.2.1.4. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	blocat
0323	1.2.2.1.4.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0325	1.2.2.1.5. Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	blocat
0327	1.2.2.1.5.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0329	1.2.2.1.6. Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	blocat
0331	1.2.1.1.6.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0333	1.2.2.1.7. Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6. Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la subsecțiunea 3, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la subpct.46.1 sau 46.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0335	1.2.2.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0337	1.2.2.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu propoziția a doua din pct.104 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	
0339	1.2.2.3. Garanții reale care nu se califică drept active lichide Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0339 din formularul C 74.00 tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Băncile trebuie să raporteze – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri	

	nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.	
0341	1.2.2.3.1. Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă Subpct.118.3 din Regulamentul nr.329/2024 Împrumuturile în marjă acordate în schimbul unor active nelichide, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în cazul cărora contrapartea nu este o bancă centrală și activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la subpct.118.3 din Regulamentul nr.329/2024.	
0343	1.2.2.3.2. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.	
0345	1.2.2.3.3. Toate celelalte garanții reale nelichide Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.3.1 sau 1.2.2.3.2.	
0410	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 75.01.	
0420	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) Pct.123 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 și 0160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate către alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile, raportate în formularul C 73.00,. În cazul în care această valoare este negativă, băncile raportează "0".	
0430	1.5. (Intrări excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată) Subpct.4.4 și pct.129 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 sau 0160 – cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, cum sunt	

	cele menționate la pct.126 și 127 din Regulamentul nr.329/2024, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași bancă.	
ELEMENTE MEMORANDUM		
0450	2. Intrări în valută Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării separate a monedei de raportare sau a unei monede, alta decât moneda de raportare, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile trebuie să raporteze partea din intrări provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.9) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă 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.	
0460	3. Intrări în cadrul unui grup Băncile raportează aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.10) 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. Băncile raportează la rândul 0460 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 și 0030, 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 0140, 0150 și 0160, totalul intrărilor din cadrul unui grup, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup și defalcat pe tipuri de tranzacție și contrapărți.	
0470	3.1. Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.	
0480	3.2. Sume de primit de la clienți financiari Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017.	
0490	3.3. 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, 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.	
0500	3.4. Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile Băncile raportează aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen 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.	
0510	3.5. Orice alte intrări în cadrul unui grup Băncile raportează aici orice alte intrări din cadrul unui grup raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.11 (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.10), în cazul cărora contrapartea este o bancă-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiași bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017	
	4. Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
0530	4.1. Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
0540	4.2. Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0550	4.3. Din care: garantate cu active de nivel 2A Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	

0560	4.4. Din care: garantate cu active de nivel 2B Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2B, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
0570	4.5. Din care: garantate cu active nelichide Băncile trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	

Capitolul IV SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Secțiunea 1 Observații generale

49. În formularul "C 75.01 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Swap-uri pe garanții reale" 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".

50. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termende 30 de zile trebuie să aibă ca rezultat o ieșire dacă activul luat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici, în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, decât activul dat cu împrumut. Ieșirea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului luat cu împrumut cu diferența dintre rata de ieșire aplicabilă activului dat cu împrumut și rata de ieșire aplicabilă activului luat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. În cazul în care contrapartea este o bancă central națională a băncii, rata de ieșire care trebuie aplicată valorii de piață a activului luat cu împrumut este de 0 %. Definiția băncii centrale naționale a băncii corespunde celei prevăzute la pct.95 din Regulamentul nr.329/2024.

51. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile au ca rezultat o intrare în cazul în care, conform secțiunii 2, capitolului III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 activul dat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici decât activul luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului dat cu împrumut cu diferența dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut și rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile. Dacă garanția reală obținută este utilizată pentru a acoperi poziții scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, nu se raportează intrări.

52. În cazul activelor lichide, valoarea de lichiditate se calculează în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024.

53. 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. În contextul tranzacțiilor swap cu coșuri sau portofolii de garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile, activele nemonetare date cu împrumut se atribuie individual unor active nemonetare luate cu împrumut, în conformitate cu categoriile de active lichide definite în secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, începând de la combinația cea mai puțin lichidă (adică active nelichide nemonetare date cu împrumut, active nelichide nemonetare luate cu împrumut). Orice garanție reală excedentară din cadrul unei combinații este transferată în categoria superioară, astfel încât să se realizeze toate perechile posibile în cadrul combinațiilor relevante, până la combinația cea mai lichidă. Orice garanție reală excedentară globală este apoi inclusă în combinația cea mai lichidă.

54. Tranzacțiile swap pe garanții reale care implică acțiuni sau unități deținute în OPC-uri trebuie raportate ca și cum tranzacțiile ar implica activele suport ale OPC-ului. Diferitele marje de ajustare aplicate acțiunilor sau unităților deținute în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de ieșire sau de intrare relevantă care urmează să fie raportată.

55. Băncile raportează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda relevantă, 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 relevante, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.

Secțiunea 2

Observații specifice

56. Pentru calculul intrărilor sau al ieșirilor, tranzacțiile swap pe garanții reale trebuie raportate indiferent dacă garanțiile reale suport implicate îndeplinesc sau ar putea îndeplini, dacă nu ar fi deja utilizate pentru garantarea tranzacțiilor respective, cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.29 din Regulamentul nr.329/2024, băncile trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora cel puțin un segment al garanției reale îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.

57. 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 pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu subpct.46.2.2 și subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.

58. Swap-urile pe garanții reale care implică active 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 swap-urilor pe garanții reale).

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C75.01.00

**C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE
LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE**

Moneda:

			Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală)		X		X	X
0020	1.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
0040	1.1.1.1	Din care: garanții reale					X

		schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0050	1.1.2	Nivelul 1: obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,07
0060	1.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0070	1.1.3	Active de nivel 2A		X		X	0,15
0080	1.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
0090	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,25
0100	1.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0110	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,30
0120	1.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0130	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale	X	X	X	X	0,35

		sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0140	1.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0150	1.1.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,50
0160	1.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
0170	1.1.8	Active nelichide		X		X	1,00
0180	1.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X
0190	1.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0210	1.2.1.1	Din care: garanții reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
0220	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
0230	1.2.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0240	1.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,08
0250	1.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,18
0270	1.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0280	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,23
0290	1.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0300	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state	X	X	X	X	0,28

		membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0310	1.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0320	1.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,43
0330	1.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0340	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,93
0350	1.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0360	1.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
0380	1.3.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
0390	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un	X	X	X	X	0,00

		nivel extrem de ridicat de calitate					
0400	1.3.2.1	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0410	1.3.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00
0420	1.3.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
0440	1.3.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0450	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,15
0460	1.3.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0470	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,20
0480	1.3.6.1	Din care: garanții reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,35
0500	1.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
0510	1.3.8	Active nelichide		X		X	0,85
0520	1.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X
0530	1.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0550	1.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0560	1.4.2	Obligațiuni garantate de	X	X	X	X	0,00

		nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0570	1.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0580	1.4.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,00
0590	1.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0610	1.4.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0620	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,05
0630	1.4.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0640	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
0650	1.4.6.1	Din care: garanții reale	X	X	X	X	X

		schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					
0660	1.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,25
0670	1.4.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0680	1.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,75
0690	1.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0700	1.5	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0720	1.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0730	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem	X	X	X	X	0,00

		de ridicat de calitate					
0740	1.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0750	1.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,00
0760	1.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0780	1.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0790	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
0800	1.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0810	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,05
0820	1.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
0830	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,20
0840	1.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0850	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,70
0860	1.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0870	1.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0890	1.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0900	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un	X	X	X	X	0,00

		nivel extrem de ridicat de calitate					
0910	1.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0920	1.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,00
0930	1.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0950	1.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0960	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
0970	1.6.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0980	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0990	1.6.6.1	Din care: garanții reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
1000	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,15
1010	1.6.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1020	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,65
1030	1.6.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1040	1.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
1060	1.7.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1070	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1080	1.7.2.1	Din care: garanții reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
1090	1.7.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00
1100	1.7.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1110	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1120	1.7.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1130	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1140	1.7.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1150	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1160	1.7.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1170	1.7.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,00

1180	1.7.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1190	1.7.8	Active nelichide		X		X	0,50
1200	1.7.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X
1210	1.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
1230	1.8.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale		X			X
1240	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1250	1.8.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1260	1.8.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00

1270	1.8.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale		X			X
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1290	1.8.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1300	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1310	1.8.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1320	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1330	1.8.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1340	1.8.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,00
1350	1.8.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale		X			X

1360	1.8.8	Active nelichide		X		X	X
1370	2	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)		X		X	X
1380	2.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
1400	2.1.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1410	2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,07
1420	2.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
1430	2.1.3	Active de nivel 2A		X		X	0,15
1440	2.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,25
1460	2.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1470	2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,30
1480	2.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1490	2.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,35
1500	2.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1510	2.1.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,50

1520	2.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1530	2.1.8	Active nelichide		X		X	1,00
1540	2.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X
1550	2.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,07
1570	2.2.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1580	2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1590	2.2.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
1600	2.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,08
1610	2.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,18
1630	2.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1640	2.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,23
1650	2.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1660	2.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,28
1670	2.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1680	2.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,43

1690	2.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1700	2.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,93
1710	2.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1720	2.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,15
1740	2.3.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1750	2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,08
1760	2.3.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1770	2.3.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00

1780	2.3.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
1790	2.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
1800	2.3.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1810	2.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,15
1820	2.3.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1830	2.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,20
1840	2.3.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1850	2.3.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,35
1860	2.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X

1870	2.3.8	Active nelichide		X		X	0,85
1880	2.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X
1890	2.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,25
1910	2.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1920	2.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,18
1930	2.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

1940	2.4.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,10
1950	2.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1970	2.4.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1980	2.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,05
1990	2.4.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2000	2.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
2010	2.4.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2020	2.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,25
2030	2.4.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
2040	2.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,75
2050	2.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2060	2.5	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,30
2080	2.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2090	2.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,23
2100	2.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2110	2.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,15

2120	2.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2130	2.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,05
2140	2.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2150	2.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
2160	2.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2170	2.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,05
2180	2.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2190	2.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,20
2200	2.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

2210	2.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,70
2220	2.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2230	2.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,35
2250	2.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2260	2.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,28
2270	2.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
2280	2.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,20
2290	2.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
2310	2.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2320	2.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,05
2330	2.6.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2340	2.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
2350	2.6.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2360	2.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,15

2370	2.6.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2380	2.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,65
2390	2.6.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2400	2.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,50
2420	2.7.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
2430	2.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,43
2440	2.7.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2450	2.7.3	Active de nivel 2A		X		X	0,35

2460	2.7.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
2470	2.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,25
2480	2.7.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2490	2.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,20
2500	2.7.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2510	2.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,15
2520	2.7.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2530	2.7.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,00
2540	2.7.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X

2550	2.7.8	Active nelichide		X		X	0,50
2560	2.7.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale				X	X
2570	2.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:		X		X	X
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	1,00
2590	2.8.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale		X			X
2600	2.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,93
2610	2.8.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2620	2.8.3	Active de nivel 2A		X		X	0,85
2630	2.8.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale		X			X

2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,75
2650	2.8.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2660	2.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,70
2670	2.8.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2680	2.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,65
2690	2.8.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2700	2.8.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,50
2710	2.8.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale		X			X
2720	2.8.8	Active nelichide		X		X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
2730	3	Total swap-uri pe		X		X	X

		garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte					
2740	4	Total swap- uri pe garanții reale cu contraărți intragrup		X		X	X
	5	Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024	X	X	X	X	X
2750	5.1	Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X		X
2760	5.2	Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2770	5.3	Din care: garanții reale luate cu	X	X	X		X

		împrumut care sunt de nivel 2A					
2780	5.4	Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B	X	X	X		X
2790	5.5	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X		X	X	X
2800	5.6	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2810	5.7	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A	X		X	X	X
2820	5.8	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B	X		X	X	X

Continuare coloane

	Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor

					aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală)	X				
0020	1.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X				
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0040	1.1.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0050	1.1.2	Nivelul 1: obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0060	1.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
0070	1.1.3	Active de nivel 2A		X			
0080	1.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0090	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0100	1.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0110	1.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0120	1.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0130	1.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0140	1.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0150	1.1.7	Alte active de nivel 2B		X			

0160	1.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0170	1.1.8	Active nelichide		X			
0180	1.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0190	1.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0210	1.2.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0220	1.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0230	1.2.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
0240	1.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
0250	1.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0270	1.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0280	1.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0290	1.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0300	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0310	1.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0320	1.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X

0330	1.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0340	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
0350	1.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0360	1.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X				
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
0380	1.3.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0390	1.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0400	1.3.2.1	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0410	1.3.3	Active de nivel 2A					

0420	1.3.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0440	1.3.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0450	1.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0460	1.3.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0470	1.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0480	1.3.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B		X			
0500	1.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

0510	1.3.8	Active nelichide		X			
0520	1.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0530	1.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0550	1.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0560	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0570	1.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

0580	1.4.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
0590	1.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0610	1.4.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0620	1.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0630	1.4.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0640	1.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0650	1.4.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0660	1.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
0670	1.4.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
0680	1.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
0690	1.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0700	1.5	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0720	1.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0730	1.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0740	1.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0750	1.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X

0760	1.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0780	1.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0790	1.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0800	1.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0810	1.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0820	1.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0830	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
0840	1.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

0850	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
0860	1.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0870	1.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0890	1.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0900	1.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0910	1.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

0920	1.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
0930	1.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0950	1.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0960	1.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0970	1.6.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
0980	1.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0990	1.6.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1000	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
1010	1.6.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
1020	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
1030	1.6.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1040	1.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X				
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
1060	1.7.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1070	1.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1080	1.7.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1090	1.7.3	Active de nivel 2A			X	X	X
1100	1.7.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
1110	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1120	1.7.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1130	1.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1140	1.7.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1150	1.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1160	1.7.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1170	1.7.7	Alte active de nivel 2B					
1180	1.7.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1190	1.7.8	Active nelichide		X			

1200	1.7.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1210	1.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	X		X	X	X
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
1230	1.8.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1240	1.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1250	1.8.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1260	1.8.3	Active de nivel 2A			X	X	X
1270	1.8.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel	X	X	X	X	X

		2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1290	1.8.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1300	1.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1310	1.8.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1320	1.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1330	1.8.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1340	1.8.7	Alte active de nivel 2B			X	X	X
1350	1.8.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1360	1.8.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
1370	2	TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o	X				

		bancă centrală)					
1380	2.1	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X				
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1400	2.1.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1410	2.1.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1420	2.1.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1430	2.1.3	Active de nivel 2A		X			
1440	2.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1460	2.1.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1470	2.1.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1480	2.1.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1490	2.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1500	2.1.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1510	2.1.7	Alte active de nivel 2B		X			
1520	2.1.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1530	2.1.8	Active nelichide		X			

1540	2.1.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1550	2.2	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
1570	2.2.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1580	2.2.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1590	2.2.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1600	2.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
1610	2.2.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1630	2.2.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1640	2.2.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1650	2.2.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1660	2.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1670	2.2.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1680	2.2.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
1690	2.2.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1700	2.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X

1710	2.2.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1720	2.3	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X				
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
1740	2.3.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1750	2.3.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1760	2.3.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1770	2.3.3	Active de nivel 2A					
1780	2.3.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1790	2.3.4	Titluri garantate cu	X	X	X	X	X

		active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1800	2.3.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1810	2.3.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1820	2.3.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1830	2.3.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1840	2.3.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1850	2.3.7	Alte active de nivel 2B		X			
1860	2.3.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1870	2.3.8	Active nelichide		X			
1880	2.3.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

1890	2.4	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
1910	2.4.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1920	2.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1930	2.4.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1940	2.4.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
1950	2.4.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1970	2.4.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
1980	2.4.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1990	2.4.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2000	2.4.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2010	2.4.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2020	2.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
2030	2.4.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2040	2.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
2050	2.4.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
2060	2.5	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
2080	2.5.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2090	2.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2100	2.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2110	2.5.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
2120	2.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2130	2.5.4	Titluri garantate cu	X	X	X	X	X

		active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2140	2.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2150	2.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2160	2.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2170	2.5.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2180	2.5.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2190	2.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
2200	2.5.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2210	2.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
2220	2.5.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

2230	2.6	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X	X	X	X	X
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
2250	2.6.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2260	2.6.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2270	2.6.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2280	2.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
2290	2.6.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerințele operaționale					
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2310	2.6.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2320	2.6.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2330	2.6.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2340	2.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2350	2.6.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2360	2.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	X
2370	2.6.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2380	2.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X

2390	2.6.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2400	2.7	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X				
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
2420	2.7.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2430	2.7.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2440	2.7.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2450	2.7.3	Active de nivel 2A			X	X	X
2460	2.7.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2470	2.7.4	Titluri garantate cu	X	X	X	X	X

		active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2480	2.7.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2490	2.7.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2500	2.7.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2510	2.7.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2520	2.7.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2530	2.7.7	Alte active de nivel 2B					
2540	2.7.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2550	2.7.8	Active nelichide		X			
2560	2.7.8.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X

2570	2.8	Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	X		X	X	X
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
2590	2.8.1.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2600	2.8.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2610	2.8.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2620	2.8.3	Active de nivel 2A			X	X	X
2630	2.8.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X

2650	2.8.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2660	2.8.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2670	2.8.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2680	2.8.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2690	2.8.6.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2700	2.8.7	Alte active de nivel 2B			X	X	X
2710	2.8.7.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
2720	2.8.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
2730	3	Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a	X	X	X	X	X

		acoperi pozițiile scurte					
2740	4	Total swap- uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup	X				
	5	Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024	X	X	X	X	X
2750	5.1	Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2760	5.2	Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2770	5.3	Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A	X	X	X	X	X
2780	5.4	Din care: garanții reale luate cu împrumut care	X	X	X	X	X

		sunt de nivel 2B					
2790	5.5	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2800	5.6	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2810	5.7	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A	X	X	X	X	X
2820	5.8	Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

C 75.01 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu pct.38 din Regulamentul nr.329/2024.

0020	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.
0030	Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu pct.38 din Regulamentul nr.329/2024.
0040	Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.
0050	Ponderea standard Subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.329/2024 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0060	Ponderea aplicabilă Subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. 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.
0070	Ieșiri Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0030, ambele din formularul C 75.01.
0080	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Băncile trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.
0090	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Băncile trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.
0100	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Băncile trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală) Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale.	

0020	1.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	
0030	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).	
0040	1.1.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0050	1.1.2. Nivelul 1: obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0060	1.1.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0070	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).	
0080	1.1.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0090	1.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0100	1.1.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0110	1.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat

0120	1.1.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0130	1.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0140	1.1.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0150	1.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).	
0160	1.1.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.7, băncile trebuie să raporteze – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0170	1.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
0180	1.1.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.1.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0190	1.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat
0200	1.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
0210	1.2.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0220	1.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0230	1.2.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0240	1.2.3. Active de nivel 2A	blocat
0250	1.2.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0260	1.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0270	1.2.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0280	1.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat

0290	1.2.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0300	1.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0310	1.2.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0320	1.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat
0330	1.2.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0340	1.2.8. Active nelichide	blocat
0350	1.2.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0360	1.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	
0370	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).	
0380	1.3.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0390	1.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0400	1.3.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0410	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).	
0420	1.3.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă	

	îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0430	1.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0440	1.3.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0450	1.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
0460	1.3.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0470	1.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0480	1.3.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0490	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).	
0500	1.3.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0510	1.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
0520	1.3.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.3.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0530	1.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	blocat
0540	1.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
0550	1.4.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0560	1.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0570	1.4.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0580	1.4.3. Active de nivel 2A	blocat

0590	1.4.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0600	1.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0610	1.4.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0620	1.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
0630	1.4.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0640	1.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0650	1.4.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0660	1.4.7. Alte active de nivel 2B	blocat
0670	1.4.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0680	1.4.8. Active nelichide	blocat
0690	1.4.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0700	1.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	blocat
0710	1.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
0720	1.5.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0730	1.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0740	1.5.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0750	1.5.3. Active de nivel 2A	blocat
0760	1.5.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0770	1.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0780	1.5.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0790	1.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
0800	1.5.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0810	1.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0820	1.5.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0830	1.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat
0840	1.5.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat

0850	1.5.8. Active nelichide	blocat
0860	1.5.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0870	1.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale	blocat
0880	1.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
0890	1.6.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0900	1.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0910	1.6.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0920	1.6.3. Active de nivel 2A	blocat
0930	1.6.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0940	1.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0950	1.6.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0960	1.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
0970	1.6.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
0980	1.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
0990	1.6.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1000	1.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat
1010	1.6.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1020	1.6.8. Active nelichide	blocat
1030	1.6.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1040	1.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	
1050	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 (luate cu împrumut).	
1060	1.7.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile	

	respectiv, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1070	1.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1080	1.7.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1090	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).	
1100	1.7.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II , titlul II și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II , titlul II.	
1110	1.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1120	1.7.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1130	1.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
1140	1.7.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1150	1.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1160	1.7.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1170	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).	
1180	1.7.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1190	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).	

1200	1.7.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.7.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1210	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	
1220	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 (luate cu împrumut).	
1230	1.8.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.1, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1240	1.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1250	1.8.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1260	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).	
1270	1.8.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.3, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1280	1.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1290	1.8.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1300	1.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
1310	1.8.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1320	1.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1330	1.8.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1340	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).	

1350	1.8.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 1.8.7, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1360	1.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
1370	2. TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală) Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale.	
1380	2.1. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	
1390	2.1.1. 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 (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (luate cu împrumut)	
1400	2.1.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1410	2.1.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1420	2.1.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1430	2.1.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	
1440	2.1.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă	

	îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1450	2.1.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1460	2.1.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1470	2.1.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
1480	2.1.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1490	2.1.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1500	2.1.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1510	2.1.7. Alte active de nivel 2B Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut)	
1520	2.1.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1530	2.1.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	
1540	2.1.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.1.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1550	2.2. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat
1560	2.2.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
1570	2.2.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1580	2.2.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1590	2.2.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1600	2.2.3. Active de nivel 2A	blocat

1610	2.2.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1620	2.2.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1630	2.2.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1640	2.2.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
1650	2.2.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1660	2.2.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1670	2.2.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1680	2.2.7. Alte active de nivel 2B	blocat
1690	2.2.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1700	2.2.8. Active nelichide	blocat
1710	2.2.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1720	2.3. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	
1730	2.3.1. 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 (luate cu împrumut)	
1740	2.3.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1750	2.3.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1760	2.3.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1770	2.3.3. 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)	
1780	2.3.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care,	

	dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1790	2.3.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1800	2.3.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1810	2.3.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
1820	2.3.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1830	2.3.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1840	2.3.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1850	2.3.7. 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)	
1860	2.3.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1870	2.3.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	
1880	2.3.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.3.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1890	2.4. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat
1900	2.4.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
1910	2.4.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat

1920	2.4.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1930	2.4.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1940	2.4.3. Active de nivel 2A	blocat
1950	2.4.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1960	2.4.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1970	2.4.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
1980	2.4.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
1990	2.4.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2000	2.4.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2010	2.4.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2020	2.4.7. Alte active de nivel 2B	blocat
2030	2.4.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2040	2.4.8. Active nelichide	blocat
2050	2.4.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2060	2.5. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat
2070	2.5.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
2080	2.5.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2090	2.5.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
2100	2.5.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2110	2.5.3. Active de nivel 2A	blocat
2120	2.5.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2130	2.5.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2140	2.5.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2150	2.5.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
2160	2.5.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2170	2.5.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat

2180	2.5.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2190	2.5.7. Alte active de nivel 2B	blocat
2200	2.5.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2210	2.5.8. Active nelichide	blocat
2220	2.5.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2230	2.6. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:	blocat
2240	2.6.1. Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	blocat
2250	2.6.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2260	2.6.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
2270	2.6.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2280	2.6.3. Active de nivel 2A	blocat
2290	2.6.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2300	2.6.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2310	2.6.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2320	2.6.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
2330	2.6.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2340	2.6.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2350	2.6.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2360	2.6.7. Alte active de nivel 2B	blocat
2370	2.6.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2380	2.6.8. Active nelichide	blocat
2390	2.6.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2400	2.7. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	
2410	2.7.1. 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 (luate cu împrumut)	
2420	2.7.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2430	2.7.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
2440	2.7.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2450	2.7.3. 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)	
2460	2.7.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și – segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2470	2.7.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2480	2.7.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2490	2.7.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
2500	2.7.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2510	2.7.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2520	2.7.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2530	2.7.7. 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)	
2540	2.7.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 și	

	– segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2550	2.7.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	
2560	2.7.8.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.7.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2570	2.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.88-90 și 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	
2580	2.8.1. 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 (luate cu împrumut)	
2590	2.8.1.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.1, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2600	2.8.2. Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
2610	2.8.2.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2620	2.8.3. Active de nivel 2A Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut)	
2630	2.8.3.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.3, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2640	2.8.4. Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2650	2.8.4.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2660	2.8.5. Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	blocat
2670	2.8.5.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat

2680	2.8.6. Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
2690	2.8.6.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	blocat
2700	2.8.7. 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)	
2710	2.8.7.1. Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale Din tranzacțiile de la punctul 2.8.7, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2720	2.8.8. Active nelichide Tranzacțiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	
ELEMENTE MEMORANDUM		
2730	3. 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 %.	
2740	4. 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.	
	5. Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
2750	5.1. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
2760	5.2. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
2770	5.3. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în	

	cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
2780	5.4. Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
2790	5.5. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
2800	5.6. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
2810	5.7. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	
2820	5.8. Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 și 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menționat.	

Capitolul V CALCULE

Secțiunea 1 Observații generale

59. Formularul "C 76.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Calcule" 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 nr.329/2024. 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; r0130; c0040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 0130; coloana 0040.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C76.00

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Moneda:

			Valoare/ Procent
Rând	Nr.	Element	0010
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
0010	1	Rezerva de lichidități	
0020	2	Ieșiri nete de lichidități	
0030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calculele numărătorului			
0040	4	Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024): neajustată	
0050	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	
0060	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	
0070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
0080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
0091	9	"Valoarea ajustată " de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	

0100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	X
0110	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
0120	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
0131	13	"Valoarea ajustată " a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
0160	14	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	
0170	15	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0180	16	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0191	17	"Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2A	
0220	18	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	
0230	19	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0240	20	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0251	21	"Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2B	
0280	22	Valoarea excedentului de active lichide	
0290	23	Rezerva de lichidități	
Calcululele numitorului			
0300	24	Total ieșiri	
0310	25	Intrări exceptate integral	
0320	26	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
0330	27	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
0340	28	Reducere pentru intrările exceptate integral	
0350	29	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
0360	30	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
0370	31	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
0380	32	Cerința aferentă 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 1, capitolul I, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		
0010	1. Rezerva de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r0290; c0010}.	
0020	2. Ieșiri nete de lichidități Se raportează cifra din {C 76.00; r0370; c0010}.	
0030	3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%) Băncile raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la pct.21 din Regulamentul nr.329/2024. 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; r0020; c0010} este zero (ceea ce face ca raportul să fie egal cu infinit), se raportează valoarea 999999.	
Calcululele numărătorului Subsecțiunea 2, secțiunea 1 capitolul II, titlul II și anexa nr.1 din Regulamentul nr.329/2024 Formula de calcul al rezervei de lichidități Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.		
0040	4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024): neajustată Băncile raportează cifra din {C 72.00; r0030; c0040}.	
0050	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 Băncile raportează ieșirile de titluri de capital 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 sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0060	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 Băncile raportează intrările de titluri de capital 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 sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0070	7. Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile Se Băncile raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face	

	obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0080	8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile Băncile raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0091	9. "Valoarea ajustată " de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Aceasta este menționată la lit.(a) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0100	10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	blocat
0110	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
0120	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
0131	13. "Valoarea ajustată " a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
0160	14. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; r0230; c0040}.	
0170	15. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Băncile raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0180	16. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile Băncile raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0191	17. "Valoarea ajustată" a activelor de nivel 2A Aceasta este menționată la lit.(b) pct.3 din anexa nr.1 din	

	Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0220	18. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 : neajustată Băncile raportează cifra din {C 72.00; r0310; c0040}.	
0230	19. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Băncile raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	20. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile Băncile raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0251	21. "Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2B Aceasta este menționată la lit.(c) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să țină cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0280	22. Valoarea excedentului de active lichide Anexa nr.1 pct.4 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile 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).	
0290	23. Rezerva de lichidități Anexa nr.1 pct.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile 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".	
Calcululele numitorului Anexa nr.2 din Regulamentul nr.329/2024 Formula calculării ieșirilor nete de lichidități unde $NLO = \text{Ieșirile nete de lichidități (Net liquidity outflow)}$ $TO = \text{Totalul ieșirilor (Total outflows)}$ $TI = \text{Totalul intrărilor (Total inflows)}$ $FEI = \text{Intrări exceptate integral (Fully exempted inflows)}$ $IHC = \text{Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 \% din ieșiri (Inflows subject to higher cap of 90 \% outflows)}$ $IIC = \text{Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 \% din ieșiri (Inflows subject to cap of 75 \% of outflows)}$ Băncile introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat		
0300	24. Total ieșiri $TO = \text{din formularul aferent ieșirilor}$ Băncile raportează cifra din {C 73.00; r0010; c0060}.	
0310	25. Intrări exceptate integral $FEI = \text{din formularul aferent intrărilor.}$ Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0160}.	
0320	26. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % $IHC = \text{din formularul aferent intrărilor}$ Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0150}.	
0330	27. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % $FEI = \text{din formularele aferente intrărilor}$ Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0140}.	
0340	28. Reducere pentru intrările exceptate integral Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: $= \text{MIN}(FEI, TO).$	
0350	29. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: $= \text{MIN}(IHC, 0.9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)).$	
0360	30. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: $= \text{MIN}(IC, 0.75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0.9, 0)).$	
0370	31. Ieșiri nete de lichidități Băncile 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 %. $NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0.9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0.75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC / 0.9, 0))$	
Pilonul 2		
0380	32. Cerință aferentă pilonului 2 astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea nr.202/2017 privind	

	activitatea băncilor Băncile raportează cerința aferentă pilonului 2.

Capitolul VI PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Secțiunea 1 **Observații generale**

61. Formularul “C 77.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Perimetrul de consolidare” identifică, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat, entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00. Formularul identifică toate entitățile care fac parte din perimetrul de consolidare al LCR în conformitate cu capitolul II și III din Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin HCE al BNM nr.101/2020 (în continuare – Regulamentul nr.101/2020). Numărul de rânduri din formular corespunde numărului de entități incluse în perimetrul de consolidare.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C77.00

C 77.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Societate-mamă sau filială	Denumire	Cod	Tipul de cod	Codul național	Cod de țară	Tip de entitate
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0005	Societate-mamă sau filială Se completează “Societate-mamă” în cazul în care entitatea de pe rând este: - întreprinderea-mamă înființată în Republica Moldova sau în alte state, care este o societate financiară holding sau o societate financiară holding mixtă, astfel cum se prevede în capitolul III din Regulamentul nr.101/2020; - instituția-mamă sau instituția-filială care trebuie să respecte LCR pe bază consolidată, în contextul unui subgrup unic de lichiditate; Se completează “Filială” pe restul rândurilor.
0010	Denumire Denumirea fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0010.
0020	Cod Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. Pentru băncile rezidente și nerezidente se indică codul SWIFT atribuit băncii. Pentru alte entități se indică codul IDNO

	Pentru alte entități nerezidente 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 ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare al țării în care este înregistrată entitatea nerezidentă.
0021	Tipul de cod Băncile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept “cod SWIFT” sau “cod non-SWIFT”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.
0022	Codul național Atunci când raportează codul SWIFT ca număr de identificare în coloana “Cod”, băncile pot raporta și codul național. Codul național este codul care se aplică altor entități în conformitate cu descrierea de la rândul 0020.
0040	Cod de țară Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0020.
0050	Tip de entitate Entităților raportate în coloana 0010 li se atribuie un tip de entitate corespunzător formei lor juridice în conformitate cu lista următoare: “Bancă”; “Societate de investiții”; “Altele”.

[Anexa nr.12 în redacția Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Anexa nr.12 introdusă prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

Anexa nr.13
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

RAPORTAREA INDICATORULUI DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ

Capitolul I PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA INDICATORUL DE FINANȚARE STABILĂ NETĂ

1. Prezenta anexă cuprinde instrucțiuni pentru formularele referitoare la indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR), care conțin informații despre elementele de finanțare stabilă necesară și disponibilă, în scopul raportării NSFR, astfel cum se precizează în titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

2. În conformitate cu pct.16 și 17 din Regulamentul nr.329/2024, băncile completează formularul în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a activelor, datoriilor și elementelor extrabilanțiere. Băncile completează separat formularul în monedele semnificative și moneda de raportare în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024.

3. În ceea ce privește calcularea NSFR, Regulamentul nr.329/2024 face referire la factori de finanțare stabilă. Cuvântul “factor”, în contextul prezentelor instrucțiuni, se referă la un număr zecimal între 0 și 1 care, înmulțit cu cuantumul respectiv, are ca rezultat cuantumul ponderat, și anume valoarea menționată la pct.140 din Regulamentul nr.329/2024.

4. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de marjă de variație în

conformitate cu pct.163-164 și 203-204, de marjă inițială și de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu subpct.201.1 și 201.2 din Regulamentul nr.329/2024.

5. Elementele furnizate de membrii unui grup și elementele acordate membrilor unui grup în cazul căruia BNM a acordat permisiunea de a aplica un tratament preferențial în conformitate cu pct.153 din Regulamentul nr.329/2024 se raportează într-o categorie separată. Alte elemente din cadrul unui grup se raportează în categoriile relevante.

6. În scopul raportării, în coloanele care poartă denumirea “Quantum” se raportează întotdeauna valoarea contabilă, cu excepția contractelor derivate, în cazul cărora băncile trebuie să facă trimitere la valoarea justă, astfel cum se precizează la pct.144 din Regulamentul nr.329/2024.

7. În scopul raportării în monede semnificative și moneda de raportare care fac obiectul raportării separate prevăzute la pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate avute în vedere la pct.146 din Regulamentul nr.329/2024, băncile calculează valoarea justă pentru fiecare set de compensare în moneda de decontare a acestuia. Pentru toate seturile de compensare care au aceeași monedă de decontare, se calculează un quantum net în conformitate cu pct.163-164 și cu pct.203-204 din Regulamentul nr.329/2024, care se raportează în moneda relevantă care face obiectul raportării separate. În acest context, moneda de decontare trebuie înțeleasă ca fiind moneda în care s-a convenit decontarea unui set de compensare. Setul de compensare se referă la grupul de sume de primit și sume de plătit care rezultă din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate efectuate cu o contraparte, indiferent dacă sunt denumite într-o altă monedă decât moneda de decontare. În cazul unei opționalități în mai multe monede, banca trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil să se materializeze decontarea și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.

8. Quantumul activelor și datoriilor care rezultă din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT) cu o singură contraparte și cu același tip de garanții reale suport (active lichide de nivel 1 sau care nu sunt de nivel 1) în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024 se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică pct.150 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul SFT-urilor cu coșuri de garanții reale suport, se consideră că garanțiile reale mai puțin lichide din portofoliile de garanții respective sunt constituite primele.

Capitolul II **FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**

Secțiunea 1. **Observații specifice**

9. Băncile raportează în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari efectivi, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care băncile nu le dețin în calitate de beneficiari efectivi nu se raportează, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul băncilor. În cazul tranzacțiilor reverse repo, în care activele luate cu împrumut nu sunt contabilizate în bilanț, dar banca care le-a primit le deține în calitate de beneficiar efectiv, se raportează numai segmentul aferent fondurilor bănești (sau segmentul aferent garanției reale, dacă se aplică un factor RSF superior).

10. În conformitate cu subsecțiunea 1, secțiunea 1, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, quantumul finanțării stabile necesare (RSF - Required Stable Funding) se calculează prin înmulțirea valorii activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară, cu excepția cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.

11. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA – High Quality Liquid Assets) în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadența lor reziduală.

12. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele:

- 1) scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;
- 2) scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an;
- 3) scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.

13. În conformitate cu pct.185 din Regulamentul nr.329/2024, la calcularea scadenței reziduale a activelor și a elementelor extrabilanțiere care nu sunt HQLA, băncile iau în considerare opțiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune pentru a prelungi scadența activului. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția băncii, banca și BNM iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea băncii de a nu exercita opțiunea, în special având în vedere așteptările pieței și ale clienților ca banca să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.

14. Pentru anumite elemente, băncile raportează activele în funcție de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenței grevării, în conformitate cu pct.173-176 din Regulamentul nr.329/2024.

15. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 NSFR – Finanțarea stabilă necesară 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 și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele “din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

16. Astfel cum se precizează la pct.175 din Regulamentul nr.329/2024, în cazul în care o bancă reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanțului, tranzacția prin care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadență fără ca banca să returneze activul luat cu împrumut. Scadența reziduală a acestei grevări cu sarcini este cea mai mare dintre următoarele valori:

- 1) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost luate cu împrumut și
- 2) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost gajate din nou.

ARBORELE DECIZIONAL
AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE
PENTRU
ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT DIN RAPORTUL
C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

#	Element	Decizie	Acțiune
1	Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanțiile reale furnizate sau plățile de decontare și încasările legate de variațiile valorii de piață ale acestor contracte?	Da	ID 1.7.1
		Nu	# 2

2	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat ca marjă inițială pentru instrumente financiare derivate?	Da	ID 1.7.3
		Nu	# 3
3	Un activ sau un element extrabilanțier furnizat cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC?	Da	ID 1.8
		Nu	# 4
4	Un element pe care banca îl deține în calitate de beneficiar efectiv?	Da	# 5
		Nu	# 23
5	Un activ asociat garanțiilor reale furnizate ca marjă de variație pentru instrumente financiare derivate?	Da	Nu se raportează.
		Nu	# 6
6	Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare?	Da	ID 1.9.3.
		Nu	# 7
7	Sume de primit la data tranzacționării?	Da	ID 1.9.2.
		Nu	# 8
8	Active interdependente?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5.
		Nu	# 9
9	Active din cadrul unui grup pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.6
		Nu	# 10
10	Active de la bănci centrale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.
		Nu	# 11
11	Active lichide?	Da	# 12
		Nu	# 13
12	Active lichide grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	Nu se raportează.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1- 1.2.12.
13	Titluri care constau în active nelichide?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.3.
		Nu	# 14
14	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului?	Da	ID 1.4.7
		Nu	# 15
15	NSFR – active derivate?	Da	ID 1.7.2
		Nu	# 16
16	Împrumuturi?	Da	# 17
		Nu	# 21
17	Împrumuturi grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	Nu se raportează.
		Nu	# 18
18	Împrumuturi clasificate drept depozite operaționale?	Da	ID 1.4.1
		Nu	# 19
19	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element

			relevant din ID 1.4.2.
		Nu	# 20
20	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari?	Da	ID 1.4.3
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.5 sau 1.4.6.
21	Mărfuri tranzacționate fizic?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.9.1.
		Nu	# 22
22	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 1.9.4.
		Nu	Nu se raportează.
23	Expunere extrabilanțieră?	Da	# 24
		Nu	Nu se raportează.
24	Expunere neperformantă?	Da	ID 1.10.4
		Nu	# 25
25	Facilități angajate?	Da	# 26
		Nu	# 27
26	Facilități angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial?	Da	ID 1.10.1
		Nu	ID 1.10.2
27	Element extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID 1.10.3
		Nu	# 28
28	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorul RSF?	Da	ID 1.10.5
		Nu	Nu se raportează.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular 80.00

C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

Moneda:

			Quantum				Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA	Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an		< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	1	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ					X	X	X	X

0020	1.1	RSF provenind din active de la bănci centrale					X	X	X	X
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale					X	X	X	X
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni					0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an					50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					100%	100%	100%	100%
0070	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA				X	0 %	50 %	100%	X
0080	1.2	RSF provenind din active lichide	X	X	X		X	X	X	X
0090	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %	X	X	X		X	X	X	X
0100	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		X	X	X	0 %
0110	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		X	X	X	50 %
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o	X	X	X		X	X	X	100 %

		scadență reziduală de cel puțin un an								
0130	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %	X	X	X		X	X	X	X
0140	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		X	X	X	5 %
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		X	X	X	50 %
0160	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %
0170	1.2.3	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %	X	X	X	X	X	X	X	X
0180	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X	X	X	7 %
0190	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X	X	X	50 %
0200	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X	X	X	100 %
0210	1.2.4	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %	X	X	X	X	X	X	X	X

0220	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X	X	X	12 %
0230	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X	X	X	50 %
0240	1.2.4.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X	X	X	100 %
0250	1.2.5	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %	X	X	X		X	X	X	X
0260	1.2.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		X	X	X	15 %
0270	1.2.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		X	X	X	50 %
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %
0290	1.2.6	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %	X	X	X		X	X	X	X
0300	1.2.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		X	X	X	20 %

0310	1.2.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		X	X	X	50 %
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %
0330	1.2.7	Securizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %	X	X	X	X	X	X	X	X
0340	1.2.7.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X	X	X	25 %
0350	1.2.7.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X	X	X	50 %
0360	1.2.7.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X	X	X	100 %
0370	1.2.8	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %	X	X	X	X	X	X	X	X
0380	1.2.8.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X	X	X	30 %
0390	1.2.8.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X	X	X	50 %

0400	1.2.8.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X	X	X	100 %
0410	1.2.9	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %	X	X	X	X	X	X	X	X
0420	1.2.9.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X	X	X	35 %
0430	1.2.9.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X	X	X	50 %
0440	1.2.9.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X	X	X	100 %
0450	1.2.10	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %	X	X	X	X	X	X	X	X
0460	1.2.10.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X	X	X	40 %
0470	1.2.10.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X	X	X	50 %
0480	1.2.10.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X	X	X	100 %
0490	1.2.11	Active de nivel 2B eligibile	X	X	X		X	X	X	X

		pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %								
0500	1.2.11.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	X	X	X		X	X	X	50 %
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %
0520	1.2.12	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %	X	X	X		X	X	X	X
0530	1.2.12.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	X	X	X		X	X	X	55 %
0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %
0550	1.2.13	HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an incluse într-un portofoliu de acoperire	X	X	X	X	X	X	X	85 %
0560	1.3	RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide				X	X	X	X	X
0570	1.3.1	Titluri de valoare care nu sunt HQLA și titluri de capital tranzacționate la bursă				X	X	X	X	X
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență				X	50 %	50 %	85%	X

		reziduală mai mică de un an								
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100%	100%	100%	X
0600	1.3.2	Titluri de capital netranzactionate la bursă care nu sunt HQLA	X	X		X	X	X	100%	X
0610	1.3.3	Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	X	X	X	X	85 %	85 %	85 %	X
0620	1.4	RSF provenind din împrumuturi				X	X	X	X	X
0630	1.4.1	Depozite operaționale				X	50 %	50 %	100%	X
0640	1.4.2	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari				X	X	X	X	X
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				X	X	X	X	X
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				X	0 %	50 %	100%	X
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				X	50 %	50 %	100%	X
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență				X	100%	100%	100%	X

		reziduală de cel puțin un an								
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active				X	X	X	X	X
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				X	5 %	50 %	100%	X
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				X	50 %	50 %	100%	X
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100%	100%	100%	X
0730	1.4.3	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari				X	10 %	50 %	100%	X
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, din portofoliul de acoperire	X	X	X	X	85 %	85 %	85 %	X
0750	1.4.5	Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %				X	X	X	X	X
0760	1.4.5.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X	X
0770	1.4.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				X	50 %	50 %	65 %	X

0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				X	50 %	50 %	65 %	X
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100%	100%	100%	X
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale				X	X	X	X	X
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X	X
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				X	50 %	50 %	85 %	X
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100%	100%	100%	X
0840	1.4.7	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului				X	10 %	50 %	85 %	X
0850	1.5	RSF provenind din active interdependente				X	X	X	X	X
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X
0870	1.5.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate				X	0 %	0 %	0 %	X
0880	1.5.3	Obligațiuni garantate eligibile	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X
0890	1.5.4	Activități de compensare a				X	0 %	0 %	0 %	X

		instrumentelor financiare derivate pentru clienți								
0900	1.5.5	Altele				X	0 %	0 %	0 %	X
0910	1.6	RSF provenind din active din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				X	X	X	X	X
0920	1.7	RSF provenind din instrumente financiare derivate				X	X	X	X	X
0930	1.7.1	Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate		X	X	X	5 %	X	X	X
0940	1.7.2	NSFR – active derivate		X	X	X	100 %	X	X	X
0950	1.7.3	Marja inițială furnizată					85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC					85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	RSF provenind din alte active				X	X	X	X	X
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacționate fizic	X	X		X	X	X	X	X
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	X	X		X	X	X	85 %	X
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X		X	X	X	100%	X
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacționării		X	X	X	0 %	X	X	X
1020	1.9.3	Active neperformante				X	100%	100%	100%	X

1030	1.9.4	Alte active				X	50 %	50 %	100%	X
1040	1.10	RSF provenind din elemente extrabilanțiere				X	X	X	X	X
1050	1.10.1	Facilități angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				X	X	X	X	X
1060	1.10.2	Facilități angajate				X	5 %	5 %	5 %	X
1070	1.10.3	Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului				X	5 %	7.5 %	10 %	X
1080	1.10.4	Elemente extrabilanțiere neperformante				X	100 %	100%	100%	X
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF				X	X	X	X	X

Continuare coloane

			Factorul RSF aplicabil			HQLA	Finanțarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență				
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an		
Rând	ID	Element	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ	X	X	X	X	
0020	1.1	RSF provenind din active de la bănci centrale	X	X	X	X	
0030	1.1.1	Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale	X	X	X	X	
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni					
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență					

		reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an					
0060	1.1.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an					
0070	1.1.2	Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA				X	
0080	1.2	RSF provenind din active lichide	X	X	X	X	
0090	1.2.1	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %	X	X	X	X	
0100	1.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		
0110	1.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		
0130	1.2.2	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %	X	X	X	X	
0140	1.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		
0160	1.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		
0170	1.2.3	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare	X	X	X	X	X

		aferentă LCR de 7 %					
0180	1.2.3.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X
0190	1.2.3.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X
0200	1.2.3.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X
0210	1.2.4	Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %	X	X	X	X	X
0220	1.2.4.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X
0230	1.2.4.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X
0240	1.2.4.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X
0250	1.2.5	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %	X	X	X	X	
0260	1.2.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		
0270	1.2.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		

0290	1.2.6	Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %	X	X	X	X	
0300	1.2.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X		
0310	1.2.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X		
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		
0330	1.2.7	Securitizedări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %	X	X	X	X	X
0340	1.2.7.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X
0350	1.2.7.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X
0360	1.2.7.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X
0370	1.2.8	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %	X	X	X	X	X
0380	1.2.8.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X
0390	1.2.8.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X

0400	1.2.8.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X
0410	1.2.9	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %	X	X	X	X	X
0420	1.2.9.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X
0430	1.2.9.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X
0440	1.2.9.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X
0450	1.2.10	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %	X	X	X	X	X
0460	1.2.10.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	X	X	X	X	X
0470	1.2.10.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	X	X	X	X	X
0480	1.2.10.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X	X	X
0490	1.2.11	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %	X	X	X	X	
0500	1.2.11.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	X	X	X		
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadență	X	X	X		

		reziduală de cel puțin un an					
0520	1.2.12	Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %	X	X	X	X	
0530	1.2.12.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	X	X	X		
0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		
0550	1.2.13	HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an incluse într-un portofoliu de acoperire	X	X	X	X	X
0560	1.3	RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide	X	X	X	X	
0570	1.3.1	Titluri de valoare care nu sunt HQLA și titluri de capital tranzacționate la bursă	X	X	X	X	
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				X	
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	
0600	1.3.2	Titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA	X	X		X	
0610	1.3.3	Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	X	X	X	X	X

0620	1.4	RSF provenind din împrumuturi	X	X	X	X	
0630	1.4.1	Depozite operaționale				X	
0640	1.4.2	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari	X	X	X	X	
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %	X	X	X	X	
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				X	
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				X	
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active	X	X	X	X	
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				X	
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				X	
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	
0730	1.4.3	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari				X	
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, din portofoliul de acoperire	X	X	X	X	X

0750	1.4.5	Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %	X	X	X	X	
0760	1.4.5.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	
0770	1.4.5.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni				X	
0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an				X	
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale	X	X	X	X	
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				X	
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	
0840	1.4.7	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului				X	
0850	1.5	RSF provenind din active interdependente	X	X	X	X	
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate	X	X	X	X	X

0870	1.5.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate				X	
0880	1.5.3	Obligațiuni garantate eligibile	X	X	X	X	X
0890	1.5.4	Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți				X	
0900	1.5.5	Altele				X	
0910	1.6	RSF provenind din active din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				X	
0920	1.7	RSF provenind din instrumente financiare derivate				X	
0930	1.7.1	Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate		X	X	X	
0940	1.7.2	NSFR – active derivate		X	X	X	
0950	1.7.3	Marja inițială furnizată					
0960	1.8	RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC					
0970	1.9	RSF provenind din alte active	X	X	X	X	
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacționate fizic	X	X		X	
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	X	X		X	
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X		X	
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacționării		X	X	X	
1020	1.9.3	Active neperformante				X	
1030	1.9.4	Alte active				X	

1040	1.10	RSF provenind din elemente extrabilanțiere	X	X	X	X	
1050	1.10.1	Facilități angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				X	
1060	1.10.2	Facilități angajate				X	
1070	1.10.3	Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului				X	
1080	1.10.4	Elemente extrabilanțiere neperformante				X	
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF				X	

Modul de completare a raportului

C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

Secțiunea 2. Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010-0030	Cuquantumul activelor care nu sunt HQLA Cu excepția cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuquantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 pentru fiecare tranșă de scadență. Cuquantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0030 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.
0040	Cuquantumul HQLA A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0030. Cuquantumul respectiv se raportează în coloana 0040 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid cu un nivel ridicat de calitate în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.
0050-0080	Factorul RSF standard Secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificați în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 în mod implicit, care ar determina partea din cuquantumul activelor și al elementelor

	extrabilanțiere care reprezintă finanțarea stabilă necesară. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de bănci.
0090-0120	Factorul RSF aplicabil Secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Factorii aplicabili 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 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0130	Finanțarea stabilă necesară: Băncile raportează în coloana 0130 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Acesta se calculează cu ajutorul următoarei formule: $c0130 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)\}$.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.	
0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Subpct.187.3 și 187.4 și subpct.198.4 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele de la bănci centrale. Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu pct.178-179 din Regulamentul nr.329/2024.	
0030	1.1.1 Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale Băncile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, băncile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din respectivul regulament. Rezervele minime care nu sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului nr.329/2024 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA.	
0040	1.1.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0050	1.1.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0060	1.1.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	

	Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0070	1.1.2 Alte expuneri față de bănci centrale care nu sunt HQLA Băncile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1.	
0080	1.2 RSF provenind din active lichide De la subpct.187.1 și 187.2 până la pct.199 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentului nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din respectivul regulament.	
0090	1.2.1 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % Băncile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0100	1.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0110	1.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0120	1.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0130	1.2.2 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 % Băncile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0140	1.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0150	1.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0160	1.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0170	1.2.3 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %	blocat

0180	1.2.3.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat
0190	1.2.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat
0200	1.2.3.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat
0210	1.2.4 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %	blocat
0220	1.2.4.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat
0230	1.2.4.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat
0240	1.2.4.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat
0250	1.2.5 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % Băncile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0260	1.2.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0270	1.2.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0280	1.2.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0290	1.2.6 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 % Băncile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 20 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0300	1.2.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0310	1.2.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0320	1.2.6.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	

0330	1.2.7 Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %	blocat
0340	1.2.7.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat
0350	1.2.7.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat
0360	1.2.7.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat
0370	1.2.8 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %	blocat
0380	1.2.8.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat
0390	1.2.8.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat
0400	1.2.8.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat
0410	1.2.9 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %	blocat
0420	1.2.9.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat
0430	1.2.9.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat
0440	1.2.9.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat
0450	1.2.10 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %	blocat
0460	1.2.10.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	blocat
0470	1.2.10.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	blocat
0480	1.2.10.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	blocat
0490	1.2.11 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 % Băncile raportează aici activele de nivel 2B în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0500	1.2.11.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	
0510	1.2.11.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0520	1.2.12 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 % Băncile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 55 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0530	1.2.12.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	

	Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	
0540	1.2.12.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0550	1.2.13 HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	blocat
0560	1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide Subpct.201.5 și 201.6 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.111/2018 și care nu sunt active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat..	
0570	1.3.1 Titlurile de valoare care nu sunt HQLA și titlurile de capital tranzacționate la bursă Subpct. 201.5 și 201.6 și subpct.201.2 din Regulamentul nr.329/2024. Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titluri de valoare care nu sunt HQLA, altele decât titlurile de capital netranzacționate la bursă. Titlurile de capital tranzacționate la bursă se raportează în tranșa de timp “un an” sau “mai mult de un an”.	
0580	1.3.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	
0590	1.3.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0600	1.3.2 Titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA Subpct.201.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzacționate la bursă.	
0610	1.3.3 Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	blocat
0620	1.4 RSF provenind din împrumuturi Băncile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu secțiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.111/2018. Astfel cum se precizează la pct.186 din Regulamentul nr.329/2024, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an.	

0630	1.4.1 Depozite operaționale Subpct.198.2 și subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de depozitele considerate operaționale în temeiul capitolului III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0640	1.4.2 Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari Pct.150, subpct.187.7 și subpct.191.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari	
0650	1.4.2.1 Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % Subpct.187.7, subpct.198.4 și subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacțiile garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0660	1.4.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0670	1.4.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0680	1.4.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0690	1.4.2.2 Garantate cu alte active Subpct.191.2, subpct.198.4 și subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacții garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0700	1.4.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0710	1.4.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0720	1.4.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	

0730	1.4.3 Alte credite și avansuri acordate clienților financiari Subpct.195.1 și subpct.198.4.3 din Regulamentul nr.44//2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din alte credite și avansuri pentru clienți financiari, neraportate la punctele 1.4.1 și 1.4.2	
0740	1.4.4 Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	blocat
0750	1.4.5 Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % Subpct.198.3 și pct.200 din Regulamentul nr.44//2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la pct.187-198 din Regulamentul nr.329/2024, cu condiția ca împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 50 % în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018	
0760	1.4.5.0.1. Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	
0770	1.4.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni	
0780	1.4.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an	
0790	1.4.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
0800	1.4.6 Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale Subpct.198.3 și subpct.201.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, cu o pondere de risc mai mare de 50 % în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018	
0810	1.4.6.0.1 Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	
0820	1.4.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	
0830	1.4.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	

0840	1.4.7 Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului Subpct.195.2, subpct.198.5, și subpct.201.4 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul legat de produse bilanțiere aferente finanțării comerțului	
0850	1.5 RSF provenind din active interdependente Secțiunea 5, capitolul I, titlul III și subpct.187.6 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.	
0860	1.5.1 Economii reglementate centralizate	blocat
0870	1.5.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate Subpct.152.1 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate	
0880	1.5.3 Obligațiuni garantate eligibile	blocat
0890	1.5.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți Subpct.152.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți	
0900	1.5.5 Altele Pct.151 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.5.1-1.5.4	
0910	1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Băncile raportează aici activele autorizate de BNM pentru tratamentul preferențial în conformitate cu secțiunea 6, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.	
0920	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Secțiunea 3 capitolul I, titlul III, pct.193 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate.	
0930	1.7.1 Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate Cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu pct.193 din Regulamentul nr.329/2024	
0940	1.7.2 NSFR – active derivate Secțiunea 3, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu pct.203 din Regulamentul nr.329/2024	
0950	1.7.3 Marja inițială furnizată Subpct.201.1 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate	

0960	1.8 RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Subpct.201.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC.	
0970	1.9 RSF provenind din alte active Băncile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1-1.8.	
0980	1.9.1 Mărfuri tranzacționate fizic Subpct.201.7 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de mărfurile tranzacționate fizic Prezentul punct nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri care se încadrează la punctul 1.7.	
0990	1.9.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an	
1000	1.9.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	
1010	1.9.2 Sume de primit la data tranzacționării Subpct.187.5 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacționării	
1020	1.9.3 Active neperformante Subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante	
1030	1.9.4 Alte active Subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.9.1-1.9.3	
1040	1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere Băncile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1- 1.9 și care fac obiectul cerințelor privind finanțarea stabilă necesară	
1050	1.10.1 Facilități angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate autorizate de BNM pentru tratamentul preferențial în conformitate cu secțiunea 6, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024	
1060	1.10.2 Facilități angajate Subpct.191.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu titlul II din Regulamentul nr.329/2024 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1.	
1070	1.10.3 Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Subpct.191.4, pct.194 și subpct.195.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele	

	extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018	
1080	1.10.4 Elemente extrabilanțiere neperformante Subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile extrabilanțiere neperformante	
1090	1.10.5 Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF în conformitate cu pct.182 din Regulamentul nr.329/2024	

Capitolul III FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Secțiunea 1. Observații specifice

17. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF - available stable funding) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele:

- 1) scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;
- 2) scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an;
- 3) scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.

18. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la subsecțiunea 1-4, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu subsecțiunea 5 din aceeași secțiune.

19. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.

20. În conformitate cu pct.157 din Regulamentul nr.329/2024, băncile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile "call" cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția băncii, banca și BNM iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei bănci de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca băncile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.

21. Mai mult, astfel cum se prevede la subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.

22. În conformitate cu pct.158 din Regulamentul nr.329/2024, băncile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la pct.20, băncile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la pct.74 din Regulamentul nr.329/2024, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor retail la termen.

23. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 NSFR – Finanțarea stabilă disponibilă 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 și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele “din care”, 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 RAPORTUL
C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**

#	Element	Decizie	Acțiune
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază?	Da	ID 2.1.1
		Nu	# 2
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar?	Da	ID 2.1.2
		Nu	# 3
3	Fonduri proprii de nivel 2?	Da	ID 2.1.3
		Nu	# 4
4	Alte instrumente de capital?	Da	ID 2.1.4
		Nu	# 5
5	O datorie asociată garanțiilor reale primite ca marjă de variație pentru instrumentele financiare derivate?	Da	Nu se raportează
		Nu	# 6
6	Sume de plătit la data tranzacționării?	Da	ID 2.9.1
		Nu	# 7
7	Datorie interdependentă?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.8.
		Nu	# 8
8	Datorii și facilități angajate din cadrul unui grup pentru care BNM a acordat un tratament preferențial?	Da	ID 2.4
		Nu	# 9
9	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR?	Da	ID 2.7
		Nu	# 10
10	Datorii privind impozitul amânat?	Da	ID 2.9.2
		Nu	# 11
11	Interese minoritare?	Da	ID 2.9.3
		Nu	# 12
12	Depozite retail stabile?	Da	ID 2.2.1
		Nu	# 13
13	Alte depozite retail?	Da	ID 2.2.2
		Nu	# 14
14	Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată?	Da	ID 2.6
		Nu	# 15

15	Datorii furnizate de băncile centrale?	Da	Se alocă la ID 2.5.1 sau 2.5.2.
		Nu	# 16
16	Datorii furnizate de clienți financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.5.3.
		Nu	# 17
17	Datorii de la clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale?	Da	Se alocă elementului relevant din ID 2.3.
		Nu	# 18
18	Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 2.9.4
		Nu	Nu se raportează.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 81.00

C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Moneda:

			Cuantum			Factorul ASF standard			Factorul ASF aplicabil			Finanțare stabilă disponibilă
			< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an	Total
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	2	FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ				X	X	X	X	X	X	
0020	2.1	ASF provenind din elemente și instrumente de capital				X	X	X	X	X	X	
0030	2.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	X	X		X	X	100 %	X	X		
0040	2.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar				0 %	0 %	100 %	X	X		
0050	2.1.3	Fonduri proprii de nivel 2				0 %	0 %	100 %	X	X		
0060	2.1.4	Alte instrumente de capital				0 %	0 %	100 %	X	X		
0070	2.2	ASF provenind din depozite retail				X	X	X	X	X	X	

0080	2.2.0.1	Din care obligațiuni de retail				X	X	X				
0090	2.2.1	Depozite retail stabile				95 %	95 %	100 %				
0100	2.2.0.2	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate	X	X		X	X	100 %	X	X		
0110	2.2.2	Alte depozite retail				90 %	90 %	100 %				
0120	2.2.0.3	Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate	X	X		X	X	100 %	X	X	X	
0130	2.3	ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)				X	X	X	X	X	X	
0140	2.3.0.1	Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare				X	X	X				
0150	2.3.0.2	Din care depozite operaționale				X	X	X	X	X	X	
0160	2.3.1	Datorii furnizate de administrația centrală a Republicii Moldova sau a unui alt stat				50 %	50 %	100 %				
0170	2.3.2	Datorii furnizate de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat				50 %	50 %	100 %				
0180	2.3.3	Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat				50 %	50 %	100 %				
0190	2.3.4	Datorii furnizate de băncile de				50 %	50 %	100 %				

		dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale										
0200	2.3.5	Datorii furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare				50 %	50 %	100 %				
0210	2.3.6	Datorii furnizate de societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite				50 %	50 %	100 %				
0220	2.4	ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				X	X	X				
0230	2.5	ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale				X	X	X	X	X	X	
0240	2.5.0.1	Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0250	2.5.1	Datorii furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE				0 %	50 %	100 %	X			
0260	2.5.2	Datorii furnizate de banca centrală a unui alt stat				0 %	50 %	100 %	X			
0270	2.5.3	Datorii furnizate de clienții financiari				X	X	X	X	X	X	
0280	2.5.3.1	Depozite operaționale				50 %	50 %	100 %				
0290	2.5.3.2	Depozite operaționale excedentare				0 %	50 %	100 %	X			
0300	2.5.3.3	Alte datorii				0 %	50 %	100 %	X			
0310	2.6	ASF provenind din datoriile furnizate în				0 %	50 %	100 %	X			

		cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată										
0320	2.7	ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate				0 %	0 %	0 %				
0330	2.8	ASF provenind din datorii interdependente				X	X	X	X	X	X	
0340	2.8.1	Economii reglementate centralizate	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X
0350	2.8.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0360	2.8.3	Obligațiuni garantate eligibile	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X
0370	2.8.4	Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0380	2.8.5	Altele				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0390	2.9	ASF provenind din alte datorii				X	X	X	X	X	X	
0400	2.9.1	Sume de plătit la data tranzacționării				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0410	2.9.2	Datorii privind impozitul amânat				0 %	50 %	100 %	X			
0420	2.9.3	Interese minoritare				0 %	50 %	100 %	X			
0430	2.9.4	Alte datorii				0 %	50 %	100 %	X			

Modul de completare a raportului
C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Secțiunea 2. Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni

0010-0030	Cuquantum Băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuquantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadență reziduală aplicabile
0040-0060	Factorul ASF standard Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificați în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 în mod implicit, care ar determina partea din cuquantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanțarea stabilă disponibilă. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de bănci.
0070-0090	Factorul ASF aplicabil Capitolul I și II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuți în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 sub forma unor ponderi care, înmulțite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuquantumul finanțării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili 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 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0100	Finanțarea stabilă disponibilă Băncile raportează în coloana 0100 valoarea finanțării stabile disponibile în conformitate cu definiția prevăzută la pct.154 din Regulamentul nr.329/2024. Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule: $c0100 = \text{SUM}\{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)\}.$

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024	
0020	2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.1.1-2.1.4.	
0030	2.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază Subpct.168.1 din Regulamentul nr.329/2024; Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la pct.26-30, 63-67 și 126 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109/2018 (în continuare – Regulamentul nr.109/2018).	
0040	2.1.2 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Subpct.168.2 și subpct.162.4 din Regulamentul nr.329/2024; elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la pct.87 și 126 din Regulamentul nr.109/2018	
0050	2.1.3 Fonduri proprii de nivel 2 Subpct.168.3 și subpct.162.4 din Regulamentul nr.329/2024; elementele de fonduri proprii de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la pct.100 și 126 din Regulamentul nr.109/2018 și care au o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării	
0060	2.1.4 Alte instrumente de capital Subpct.168.4 și subpct.162.4 din Regulamentul nr.329/2024;	

	alte instrumente de capital cu o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării	
0070	2.2. ASF provenind din depozite retail Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.2.1 și 2.2.2. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât și datoriile garantate.	
0080	2.2.0.1 Din care obligațiuni de retail Subsecțiunea 1, secțiunea 1, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici obligațiunile și alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și sunt deținute într-un cont retail. Aceste obligațiuni retail se raportează și în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca “depozite retail stabile” sau “alte depozite retail”, la punctele 2.2.1, respectiv 2.2.2.	
0090	2.2.1. Depozite retail stabile Subsecțiunea 4, secțiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci 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.67 și, respectiv, pct.68 din Regulamentul nr.329/2024, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu pct.70, 71 sau 75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care trebuie raportate ca “alte depozite retail” sau aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care trebuie raportate ca “alte depozite retail”.	
0100	2.2.0.2 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate Pct.158 din Regulamentul nr.329/2024 Depozite retail stabile care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu pct.74 din Regulamentul nr.329/2024.	
0110	2.2.2 Alte depozite retail Pct.166 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la “depozite retail stabile” la punctul 2.2.1.	
0120	2.2.0.3 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate “Alte depozite retail” care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu pct.74 din Regulamentul nr.329/2024	
0130	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Pct.165 din Regulamentul nr.329/2024; datorii furnizate de clienți nefinanciari wholesale (cu excepția băncilor centrale)	

	Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.3.1-2.3.6.	
0140	2.3.0.1 Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare Pct.150, subpct.187.7 și subpct.191.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți nefinanciari	
0150	2.3.0.2 Din care depozite operaționale Cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat sub formă de depozite operaționale și este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se prevede la subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0160	2.3.1 Datorii furnizate de administrația centrală a Republicii Moldova sau a unui alt stat Subpct.165.2.1 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația publică centrală a Republicii Moldova sau administrația centrală a unui alt stat	
0170	2.3.2 Datorii furnizate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat Subpct.165.2.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația regională sau autoritățile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat	
0180	2.3.3 Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat Subpct.165.2.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de entități din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat;	
0190	2.3.4 Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale Subpct.165.2.4 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale	
0200	2.3.5 Datorii furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare Subpct.165.2.5 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de clienții care sunt societăți nefinanciare	
0210	2.3.6 Datorii furnizate de societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite Subpct.165.2.6 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite	
0220	2.4 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Pct.153 din Regulamentul nr.329/2024; Băncile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial menționat la pct.153 din Regulamentul nr.329/2024	

0230	2.5 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.5.1-2.5.3.	
0240	2.5.0.1 Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei	blocat
0250	2.5.1 Datorii furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE Subpct.162.3.1 și subpct.165.3.1 din Regulamentul nr.329/2024; Datoriile furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	
0260	2.5.2 Datorii furnizate de banca centrală a unui alt stat Subpct.162.3.2 și subpct.165.3.2 din Regulamentul nr.329/2024; Datoriile furnizate de banca centrală a unui alt stat, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	
0270	2.5.3 Datorii furnizate de clienții financiari Subpct.162.3.3 și subpct.165.3.3 din Regulamentul nr.329/2024; Datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	
0280	2.5.3.1 Depozite operaționale ⁴ Subpct.165.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari, în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.329/2024 și se raportează la punctul 2.5.3.3. Depozitele operaționale, în conformitate cu subpct.77.2 din Regulamentul nr.329/2024, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 “ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	
0290	2.5.3.2 Depozite operaționale excedentare Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale. Depozitele operaționale, în conformitate cu subpct.77.2 din Regulamentul nr.329/2024, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 “ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”.	
0300	2.5.3.3 Alte datorii Băncile raportează aici datoriile furnizate de clienții financiari care nu sunt depozite operaționale în cazul cărora contrapartea poate fi identificată. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	
0310	2.6 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată	

	Subpct.162.4 și subpct.165.4 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat.	
0320	2.7 ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate Diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu pct.163-164 din Regulamentul nr.329/2024	
0330	2.8 ASF provenind din datorii interdependente Băncile raportează aici datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.8.1-2.8.5.	
0340	2.8.1 Economii reglementate centralizate	blocat
0350	2.8.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante Datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care sunt interdependente de active în conformitate cu subpct.152.1 din Regulamentul nr.329/2024.	
0360	2.8.3 Obligațiuni garantate eligibile	blocat
0370	2.8.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți Datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu subpct.152.2 din Regulamentul nr.329/2024	
0380	2.8.5 Altele Datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la pct.151 din Regulamentul nr.329/2024 și care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu pct.151 din Regulamentul nr.329/2024	
0390	2.9 ASF provenind din alte datorii Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.9.1-2.9.4.	
0400	2.9.1 Sume de plătit la data tranzacționării Subpct.162.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată.	
0410	2.9.2 Datorii privind impozitul amânat Subpct.160.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici datoriile privind impozitul amânat și iau în considerare, ca scadență reziduală, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea acestora.	
0420	2.9.3 Interese minoritare Subpct.160.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici interesele minoritare și iau în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului	

0430	2.9.4 Alte datorii Pct.160 și 162 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici alte datorii, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă.	

Capitolul VI NSFR – SINTEZĂ

Secțiunea 1. Observații specifice

24. Scopul formularului C 84.00 - NSFR - Sinteză este de a oferi informații despre indicatorul de finanțare stabilă netă, pentru băncile care raportează NSFR complet (formularele de raportare C 80.00 și C 81.00).

25. În conformitate cu pct.132 din Regulamentul nr.329/2024, cerința de finanțare stabilă prevăzută la pct.10 din Regulamentul nr.329/2024 trebuie să fie egală cu raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a băncii, astfel cum este menționată în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, și finanțarea stabilă necesară a băncii, astfel cum este menționată în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 exprimat ca procentaj. Regulile de calculare a raportului sunt prevăzute în capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.

26. Elementele de pe rândurile 0010-0210 sunt aceleași cu elementele echivalente raportate în formularele de raportare C 80.00 și C 81.00

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C84.00

C 84.00 - NSFR - SINTEZĂ

Moneda:

			Cuantum	Finanțarea stabilă necesară	Finanțarea stabilă disponibilă	Raport
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040
0010	1	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ			X	X
0020	1.1	RSF provenind din active de la bănci centrale			X	X
0030	1.2	RSF provenind din active lichide			X	X
0040	1.3	RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide			X	X
0050	1.4	RSF provenind din împrumuturi			X	X

0060	1.5	RSF provenind din active interdependente			X	X
0070	1.6	RSF provenind din active din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial			X	X
0080	1.7	RSF provenind din instrumente financiare derivate			X	X
0090	1.8	RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC			X	X
0100	1.9	RSF provenind din alte active			X	X
0110	1.10	RSF provenind din elemente extrabilanțiere			X	X
0120	2	FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ		X		X
0130	2.1	ASF provenind din elemente și instrumente de capital		X		X
0140	2.2	ASF provenind din depozite retail		X		X
0150	2.3	ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)		X		X
0160	2.4	ASF provenind din depozite operaționale		X		X
0170	2.5	ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X		X
0180	2.6	ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale		X		X
0190	2.7	ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată		X		X
0200	2.8	ASF provenind din datorii interdependente		X		X

0210	2.9	ASF provenind din alte datorii		X		X
0220	3	NSFR	X	X	X	

Secțiunea 2.
Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Cuantum Băncile raportează în coloana 0010 cuantumul activelor, al elementelor extrabilanțiere, al datoriilor și al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranșelor de scadență reziduală și de HQLA aplicabile. Cuanturnurile care trebuie raportate sunt cele anterioare aplicării factorilor ASF și RSF relevanți.
0020	Finanțarea stabilă necesară Băncile raportează în coloana 0020 finanțarea stabilă necesară, calculată în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024..
0030	Finanțarea stabilă disponibilă Băncile raportează în coloana 0030 finanțarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.
0040	Raport Băncile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu pct.132 din Regulamentul nr.329/2024.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ Punctul 1 din formularul de raportare C 80.00
0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Punctul 1.1 din formularul de raportare C 80.00
0030	1.2 RSF provenind din active lichide Punctul 1.2 din formularul de raportare C 80.00
0040	1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide Punctul 1.3 din formularul de raportare C 80.00
0050	1.4 RSF provenind din împrumuturi Punctul 1.4 din formularul de raportare C 80.00
0060	1.5 RSF provenind din active interdependente Punctul 1.5 din formularul de raportare C 80.00
0070	1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Punctul 1.6 din formularul de raportare C 80.00
0080	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Punctul 1.7 din formularul de raportare C 80.00
0090	1.8. RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Punctul 1.8 din formularul de raportare C 80.00
0100	1.9 RSF provenind din alte active Punctul 1.9 din formularul de raportare C 80.00
0110	1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere Punctul 1.10 din formularul de raportare C 80.00

0120	2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ Punctul 2 din formularul de raportare C 81.00
0130	2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital Punctul 2.1 din formularul de raportare C 81.00
0140	2.2 ASF provenind din depozite retail Punctul 2.2 din formularul de raportare C 81.00
0150	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Punctul 2.3 (mai puțin subpunctul 2.3.0.2) din formularul de raportare C 81.00
0160	2.4 ASF provenind din depozite operaționale Punctele 2.3.0.2 și 2.5.3.1 din formularul de raportare C 81.00
0170	2.5 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial Punctul 2.4 din formularul de raportare C 81.00
0180	2.6 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale Punctul 2.5 (mai puțin subpunctul 2.5.3.1) din formularul de raportare C 81.00
0190	2.7 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată Punctul 2.6 din formularul de raportare C 81.00
0200	2.8 ASF provenind din datorii interdependente Punctul 2.8 din formularul de raportare C 81.00
0210	2.9 ASF provenind din alte datorii Punctele 2.7 și 2.9 din formularul de raportare C 81.00
0220	3. NSFR Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu pct.132 din Regulamentul nr.329/2024

*[Anexa nr.13 modificată prin Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]
[Anexa nr.13 introdusă prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*