

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din ____ 20 __

**Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei
(privind raportarea lichidității și finanțării stabile)**

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

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) în clauza de armonizare:

în primul alineat se exclude textul „art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2);” și textul „Anexa XXIV și Anexa XXV”;

în alineatul doi textul „art. 18 alin. (1) lit. (c), Anexa XXII și Anexa XXIII” se substituie cu textul art.16, art.17 lit.(b) și (c), art.18 alin. (1) lit. (c), anexele XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV și XXV”.

2) Capitolul I:

punctul 2 se completează cu subpunctul 4¹) cu următorul cuprins:
"4¹) finanțarea stabilă, în conformitate cu prevederile pct.19¹ – 19³."

secțiunea 4¹ va avea următorul cuprins:

„Secțiunea 4¹

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

16³. Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 privind lichiditatea (în continuare Regulamentul nr.44/2020), băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11¹ cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune.

16⁴. Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu secțiunea 7, titlul I din Regulamentul nr.44/2020 pe bază consolidată se prezintă, cu frecvență anuală, în conformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune.”

secțiunea 5 va avea următorul cuprins:

„Secțiunea 5

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

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 secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.44/2020, băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.12.

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.

18¹. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvență lunară în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune.

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

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.”

se completează cu secțiunea 5¹ cu următorul cuprins:

„Secțiunea 5¹

Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată

19¹. Raportarea finanțării stabile, pe bază individuală și pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile secțiunii 6 din titlul I al Regulamentului nr.44/2020, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind finanțarea stabilă prevăzute în anexa nr. 13 (formularele C80.00, C81.00 și C84.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora).

19². Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvență trimestrială în conformitate cu prevederile pct.4 din prezenta Instrucțiune.

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

2) anexa nr.12 va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.12
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea

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.44/2020 și se împart în:

- 1) Formularul C 72.00 conține informații privind activele;
- 2) Formularul C 73.00 conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile;
- 3) Formularul C 74.00 conține informații referitoare la intrările de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile;
- 4) Formularul C 75.01 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. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020.

4. Prin derogare de la pct.3, băncile nu vor aplica restricțiile legate de monede definite la pct.28-29, la pct.31 subpct.4) și la pct.35 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 atunci când completează formularul într-o monedă semnificativă, astfel cum se prevede la pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. Băncile trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.

5. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.

6. În conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020, 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 pct.27 subpct.2) și în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secțiunea 2 din Capitolul II, titlul II.

7. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul "pondere" în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 .

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***

10. 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.40 din Regulamentul nr.44/2020.

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

11. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3-5, secțiunea 1 Capitolul II, Titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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 C 72.00

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Moneda:

			Cuquantum/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020
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 garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		X	X	
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 față de băncile centrale		1,00		
0140	1.1.1.11	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1,		0,95		

		excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
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 ridicat de calitate	X	0,93	X	X
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 nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)	X	0,85	X	X
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	X	0,70	X	X

		calitate (ponderea de risc 35 %)				
0350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,65	X	X
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 calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)	X	0,65	X	X
0430	1.2.2.12	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în	X	0,60	X	X

		titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)				
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	Casa centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	X
ELEMENTE MEMORANDUM						
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.44/2020. Cuquantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010: – ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.27 din același regulament; – nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II, titlul II din același regulament. Atunci când se face referire la pct.27 din Regulamentul nr.44/2020, 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	Ponderea standard Coloana 0020 conține ponderile care reflectă cuquantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020. 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează în coloana 0040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu definiția prevăzută la pct.30 din Regulamentul nr.44/2020, care este cuquantumul/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.44/2020 Băncile raportează cuquantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.30, 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.44/2020	

	Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. 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.30, 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.44/2020 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 1. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumulului total ponderat al activelor de nivel 1, fără a ține cont de cerințele dela subsecțiunea 2, secțiunea 1 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	
0040	1.1.1.1. Monede și bancnote Pct.31 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 Valoarea totală a numerarului incluzând monede și bancnote.	
0050	1.1.1.2. Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase Pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020 Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de bancă la o bancă centrală menționată la pct.31 subpct.2) lit.b) și c) din Regulamentul nr.44/2020, 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). 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 pct.31 subpct.2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020.	
0060	1.1.1.3. Active de la bănci centrale Pct.31 subpct.2) lit.a)- lit.c) din Regulamentul nr.44/2020 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Națională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor țări cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).	
0070	1.1.1.4. Active de la administrații centrale Pct.31 subpct.3) lit.a) și b) din Regulamentul nr.44/2020. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a Republicii Moldova, a unui alt stat cu condiția ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Națională a Moldovei a asociat-o cel puțin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate	

	cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018).	
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 Pct.31 subpct.3) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020 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 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM 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 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM 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 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM 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 Pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.31 subpct.4), lit.b) din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.31 subpct.4), lit.b) din Regulamentul nr.44/2020 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 denumite 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 Pct.31 subpct.5) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.38 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.38 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.43 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.43 subpct.2) lit.a) - c) din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.43 subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020 În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile raportează cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu pct.43 subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020 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.44/2020.	

	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.30 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. În coloana 010 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.44/2020. 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.44/2020.	
0240	1.2.1.1. Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (Republica Moldova, ponderea de risc 20 %) Pct.33 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 %) Pct.33 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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) Pct.33 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.33 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020.	
0290	1.2.1.6. Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A Pct.38 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020	

	Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020. 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.44/2020.	
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) Pct.35 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020.	
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) Pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 și care sunt denumite în moneda statului de origine al băncii. Băncile raportează, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 și care sunt denumite într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuquantul 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) Pct.38 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020	

	Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct 1) din Regulamentul nr.44/2020, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la pct.35 subpct. 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.28 și 29, pct.31 subpct. 4) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.28 și 29, pct.31 subpct. 4) și pct.35 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020.	
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.44/2020 Băncile raportează activele care îndeplinesc cerințele de la subsecțiunea 3 din secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, 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

12. Acesta este un formular sintetic care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul nr.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

13. Băncile completează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.

14. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să 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.

15. În conformitate cu pct.49 din Regulamentul nr.44/2020, ieșirile de lichidități trebuie:

1) să includă categoriile menționate la pct.50 din Regulamentul nr.44/2020.

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.44/2020.

16. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "pondere" se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

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

18. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 sau a cazului în care elementul este un element „din care” sau un element memorandum.

19. În cazul raportării separate menționate la pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, 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 Regulamentul nr.44/2020 permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;

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

20. Ponderile standard din coloana 0040 din formularul C 73.00 sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 și sunt prezentate aici în scop informativ.

21. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite "tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital" în Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020, 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.

22. 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.

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

Secțiunea 2

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

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

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

ARBORELE DECIZIONAL

AL CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE

PENTRU ATRIBUIREA FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT DIN SECȚIUNEA 1

A RAPORTULUI C 73.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacție cu începere amânată?	Da	# 2
		Nu	# 4
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare?	Da	Nu se raportează
		Nu	# 3
3	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după 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.44/2020?	Da	# 5 și apoi # 51
		Nu	# 5

5	Depozit retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020?	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.59 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 8
8	Depozit în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	ID 1.1.1.6
		Nu	# 9
9	Depozit în conformitate cu pct.55 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu pct.51 din Regulamentul nr.44/2020?	Da	ID 1.1.1.4
		Nu	ID 1.1.1.7.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile?	Da	# 13
		Nu	# 30
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.73 și 74 din Regulamentul nr.44/2020?	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.44/2020?	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.81 din Regulamentul nr.44/2020?	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.44/2020?	Da	# 34
		Nu	# 42
34	Facilitate de credit angajată?	Da	# 36
		Nu	# 37
36	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferential?	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 preferential?	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		Da	# 43

	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020?	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	Ipoteci 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	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.7.7.
		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.81 din Regulamentul nr.44/2020 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 C 73.00

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.30 din Regulamentul nr.44/2020	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 de serviciile de depozitare	X	X	X	1,00	X	X
0190	1.1.2.3	Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinancieri		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 financieri		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 financieri		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 clienților nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X
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 nefinancieri	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 nefinancieri	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 financieri		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 alte entități juridice		X	X	1,00		
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		X	X	X	X	

		ajustate la condițiile pieței de capital						
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	X	X	X	0,00	X	X

		state , nivel de calitate a creditului 1)						
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 compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile	X	X	X	X	X	X

		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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020	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	Cuquantum 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.44/2020. 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.61 din Regulamentul nr.44/2020. 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.50 din Regulamentul nr.44/2020.
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.27 din Regulamentul nr.44/2020] 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 pct.35 subpct.2) lit.b) și pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020. 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020 Ponderile standard din coloana 0040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020. 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.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	
0020	1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate Secțiunile 1 și 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile în conformitate cu pct.48-secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.70- 71¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
0030	1.1.1. Depozite retail Subsecțiunile 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020.	

	, 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.73 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul nr.44/2020 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.59 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la pct.59 subpct.1) și 2).	
0040	1.1.1.2. Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile Pct.59 din Regulamentul nr.44/2020 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.55-58 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct.55-58 din Regulamentul nr.44/2020. Vor fi raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul nr.44/2020 sau această evaluare nu este finalizată.	
0060	1.1.1.3.1. Categoria 1 Pct. 56-58 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) sau două dintre criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 2)-4) din Regulamentul nr.44/2020, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.	
0070	1.1.1.3.2. Categoria 2 Pct.56-58 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la pct.55 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.55 din Regulamentul nr.44/2020, fie cel puțin trei criterii de la punctul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020. 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.55 din Regulamentul nr.44/2020 sau această evaluare nu este finalizată. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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 cuantumul corespunzătoare menționate.	
0080	1.1.1.4. Depozite stabile Subsecțiunea 2 , secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: – aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, prevăzute la pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care se raportează ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau – aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.44/2020, 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.60 din Regulamentul nr.44/2020 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.54 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 Băncile raportează aici partea din depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.65 din Regulamentul nr.44/2020. 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 Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.62 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020, care sunt de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul nr.44/2020; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale astfel cum se menționează la ultimul alineat din pct.64 din Regulamentul nr.44/2020.	

	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.64 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează separat quantumul 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.63 din Regulamentul nr.44/2020, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.	
0140	1.1.2.1.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	
0150	1.1.2.1.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.62 subpct. 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpct. 1) și la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	
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 nefinanciari Pct.62 subpct. 2), pct.64 și pct.66 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la pct.62 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.66 din Regulamentul nr.44/2020. 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.64 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.64 din Regulamentul nr.44/2020. 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.64 și pct.93¹ din Regulamentul nr.44/2020	

	Băncile raportează partea din depozitele operaționale constituite de clienți financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.64 din Regulamentul nr.44/2020.	
0205	1.1.3.2. Depozite constituite de alți clienți Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 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.64 din Regulamentul nr.44/2020. 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.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 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.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.	
0207	1.1.3.2.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.64, 67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 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 cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează în pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.	
0210	1.1.4. Depozite neoperaționale Pct.65, pct.67-68 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul nr.44/2020 și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul nr.44/2020. 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.65 din Regulamentul nr.44/2020, depozitele neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni. 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.65 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la pct.65 din Regulamentul nr.44/2020.	
0230	1.1.4.2. Depozite constituite de clienți financiari	

	Pct.93¹ din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
0240	1.1.4.3. Depozite constituite de alți clienți Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 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.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020, în măsura în care aceste depozite sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 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.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 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.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.	
0260	1.1.4.3.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor Pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020 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.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menționează la pct.67 și 68 din Regulamentul nr.44/2020.	
0270	1.1.5. Ieșiri suplimentare Subsecțiunea 9, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Depozitele primite ca garanții reale, astfel cum sunt menționate la pct.84 din Regulamentul nr.44/2020, nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 2, 3, 5 sau 11 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.78-83 din Regulamentul nr.44/2020.	
0280	1.1.5.1. Ate garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate Pct.78 din Regulamentul nr.44/2020 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 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.79 din Regulamentul nr.44/2020	

	Băncile raportează valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat BNM în conformitate cu pct.79 din Regulamentul nr.44/2020. 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.80 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici quantumul ieșirilor calculate în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.44/2020.	
0340	1.1.5.5. Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate Pct.81 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018), calculată în conformitate cu subsecțiunea 2, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, 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.82 din Regulamentul nr.44/2020 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 acestea 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.82 din Regulamentul nr.44/2020 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.82 din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.83 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.83 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.83 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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.86 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. De asemenea, băncile raportează aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020. Suma maximă care poate fi retrasă va fi evaluată în conformitate cu pct.88 din Regulamentul nr.44/2020.	
0470	1.1.6.1. Facilități de credit Pct.87 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul nr.44/2020.	
0480	1.1.6.1.1. Pentru clienți retail Pct.89 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la pct.5 subpct.6) din Regulamentul nr.44/2020.	
0490	1.1.6.1.2. Pentru alți clienți nefinancieri decât clienții retail Pct.90 din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.5 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020, nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020, 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 Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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.75 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.87 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul nr.44/2020.	
0590	1.1.6.2.1. Pentru clienți retail Pct.89 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definiți la pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020.	
0600	1.1.6.2.2. Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail Pct.91 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpct. 3), nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020.	
0610	1.1.6.2.3. Pentru societăți pentru investiții personale Pct.91 din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.92 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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.75 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.92 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici produsele și serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.77 din Regulamentul nr.44/2020.	
0731	1.1.7.1. Facilități de finanțare neangajate Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea facilităților de finanțare neangajate menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
0740	1.1.7.2. Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
0750	1.1.7.3. Ipotece care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	

0760	1.1.7.4. Carduri de credit Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea cardurilor de credit menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
0770	1.1.7.5. Descoperit de cont Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea descoperirilor de cont menționat la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
0780	1.1.7.6. Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
0850	1.1.7.7. Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate Subsecțiunea 8, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și decât instrumentele derivate de credit, menționate la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.76 din Regulamentul nr.44/2020.	
0870	1.1.7.9. Altele Pct.77 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea altor produse sau servicii decât cele menționate mai sus la care se face referire la pct.76 din Regulamentul nr.44/2020. 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.79 din Regulamentul nr.44/2020.	
0885	1.1.8. Alte datorii și angajamente exigibile Pct.69, pct.73, pct.74, pct.93 ¹ și pct.93 ² din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.69, pct.73, pct.74 și pct.93 ¹ și pct.93 ² din Regulamentul nr.44/2020. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu pct.31 subpct. 2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020.	
0890	1.1.8.1. Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare Pct.69 din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.69 din Regulamentul nr.44/2020.	
0900	1.1.8.2. Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail Pct.73 și 74 din Regulamentul nr.44/2020	

	Băncile raportează valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la pct.73 și 74 din Regulamentul nr.44/2020. 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.93 ² din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, 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 pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, 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 pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, 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 pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, 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 pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0917	1.1.8.5. Active luate cu împrumut fără garanții Pct.74 ¹ din Regulamentul nr.44/2020 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.93 ¹ din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020. 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.70-70 ² din Regulamentul nr.44/2020 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). 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 Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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.21, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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.21, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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.21, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	
1010	1.2.1.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.70 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020. 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.21, 31 și 32 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.70 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020	

	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.21, 33 și 34 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.4 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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020..	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 Pct.70 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020 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.21, 35 și 36 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.	
1100	1.2.2.8. Garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpct. 5) din Regulamentul nr.44/2020 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.61 din Regulamentul nr.44/2020 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.61 din Regulamentul nr.44/2020. Băncile raportează în coloana 0060 ieșirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu pct.61 din Regulamentul nr.44/2020.	
	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 cuantumul 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 11 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.44/2020.	
1330	4.5. Din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial Băncile raportează cuantumul 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.75 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.21-29 din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.21-29 din Regulamentul nr.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	
1440	6.5 Din care: garantate cu active nelichide 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 nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	

CAPITOLUL III INTRĂRI

Secțiunea 1 Observații generale

26. Acesta 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.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

27. Băncile vor prezenta formularul completat în monedele corespunzătoare, în conformitate pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.

28. În conformitate cu subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020.

29. Intrările din cadrul unui grup (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare preferențiale (rate de intrare mai ridicate)) trebuie

alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 3 din formular (rândurile 0460-0510).

30. În conformitate cu pct.99 din Regulamentul nr.44/2020, 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.

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

32. Sumele de primit din titluri emise de banca propriu-zisă sau de 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 pct.96 subpct. 8) din Regulamentul nr.44/2020.

33. În conformitate cu pct.100 din Regulamentul nr.44/2020, 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.

34. În cazul raportări separate în conformitate cu pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, soldurile raportate vor include numai soldurile denumite în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, băncile pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu pct.48-48² din Regulamentul nr.44/2020 doar în cazul în care acestea sunt denumite în aceeași monedă.

35. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferențele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul subsecțiunii 2 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Băncile care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.

36. În conformitate cu pct.3 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 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 regulamentul fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a statului respectiv.

37. Regulamentul nr.44/2020 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul "pondere" din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul "ponderat" trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

38. În formularele aferente acestor instrucțiuni 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.

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

Secțiunea 2

Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate

și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital

40. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01.. 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.

40¹. 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.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei 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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.19 din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora garanțiile reale subiacente primite îndeplinesc și cerințele operaționale prevăzute la pct.22-29 din Regulamentul nr.44/2020.

42¹. 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 pct.35 subpct.2) lit.b) și pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020. 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.43 și 44 din Regulamentul nr.44/2020.

Secțiunea 3

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

43. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r 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.

44. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r 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").

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

Secțiunea 4

Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020

46. 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.

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

ARBORELE DECIZIONAL

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

Subsecțiunea 1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la subsecțiunea 1 din secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020, cum ar fi: – expunerea nu este restantă [pct.94 din Regulamentul nr.44/2020]	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2

	– banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile [pct.94 din Regulamentul nr.44/2020] – băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [pct.100 din Regulamentul nr.44/2020] – nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri [pct.61 din Regulamentul nr.44/2020] – 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 sunt reflectate în valoarea de piață a activului [pct.99 din Regulamentul nr.44/2020].		
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 căror Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate [pct.109 din Regulamentul nr.44/2020].	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 [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	# 23
		Nu	# 8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență într-o perioadă de 30 de zile [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0190, ID 1.1.5.
		Nu	# 9
9	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului [pct.95 subpct. 1 ¹) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	Rândul 0180, ID 1.1.4.
		Nu	# 10
10	Creditecare nu au o dată de expirare contractuală definită [pct.96 subpct. 9) din Regulamentul nr.44/2020]	Da	# 11
		Nu	# 12
11	Dobânzi și plăți minime din creditecare 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 [pct.95 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	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.97 din Regulamentul nr.44/2020]	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.98 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	Rândul 0240, ID 1.1.9
				Nu	# 16
16	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 20
				Nu	# 17
17	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.95 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	Rândul 0040, ID 1.1.1.1.
				Nu	# 18
18	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 19
				Nu	Rândul 0260, ID 1.1.11
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]	# 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 [pct.96 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 21
				Nu	# 22
21	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [pct.96 subpct. 4) din Regulamentul nr.44/2020]			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 [pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020]			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 [pct.96 subpct. 5) din Regulamentul nr.44/2020]			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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020)			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.22-29 din Regulamentul nr.44/2020			Da	# 28
				Nu	# 29

28	Tranzacție de finanțare garantată cu [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 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 [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 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 [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020] 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.44/2020			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.44/2020			Da	# 34
				Nu	# 35
34	Tranzacție de finanțare garantată cu [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 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 [pct.96 subpct. 2) din	# 35.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate	Da	Rândul 0309, ID 1.2.2.1.1

36	Regulamentul nr.44/2020]		cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Nu	# 35.3
		# 35.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 0317, ID 1.2.2.1.3
				Nu	# 36
	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020]	# 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.44/2020 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 ("Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00")			Nu	Nu se raportează
				Da	# 2
2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [pct.96 subpct. 2)-3) și 5)-6) din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 11
				Nu	# 3
3	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 4
				Nu	# 6
4	Excepție parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]	# 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.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 9
				Nu	# 10
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 7
				Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]	#7.1	Sume de primit/cuatumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0010
		# 7.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0080
		# 7.3	Intrare	-	Coloana 0140
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 9
				Nu	# 10

9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.104 și 105 din Regulamentul nr.44/2020]	# 9.1	Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0020
		# 9.2	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0090
		# 9.3	Intrare	-	Coloana 0150
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103 și 104 din Regulamentul nr.44/2020]	# 10.1	Sume de primit/cuquantumuri maxime care pot fi retrase	-	Coloana 0030
		# 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.44/2020			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 13
				Nu	# 15
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-106 din Regulamentul nr.44/2020]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 14
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	# 16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 16
				Nu	# 17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.102 din Regulamentul nr.44/2020]	# 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-	Coloana 0110
		# 16.5	Intrare	-	Coloana 0140
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]			Da	# 18
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020]	# 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 [numai	-	Coloana 0120

			dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		
		# 18.5	Intrare	-	Coloana 0150
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.103-104 din Regulamentul nr.44/2020]	# 19.1	Sume de primit	-	Coloana 0030
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	-	Coloana 0060
		# 19.3	Ponderea aplicabilă	-	Coloana 0100
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]	-	Coloana 0130
		# 19.5	Intrare	-	Coloana 0160

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 74.00

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Moneda:

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	TOTAL INTRĂRI				X	X
0020	1.1	Intrări rezultate din tranzacții/depozitenegaranțate				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				X	X

		băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului					
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

Continuare

			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
					Sub incidența plafonului i de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului i de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
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			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1	TOTAL INTRĂRI	X	X	X			
0020	1.1	Intrări rezultate din	X	X	X			

		tranzacții/depozite negarantate						
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale)	X	X	X			
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienți nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	X	X			
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienți nefinancieri (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	X	X	X			

		stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare						
--	--	---	--	--	--	--	--	--

Continuare

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
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	Creditecare 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

Continuare

				Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100

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	X	1,00			

		instrumente de capital legate de 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	1,00			
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate	X	1,00			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0110	0120	0130	0140	0150	0160
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 aferente 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 indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide	X	X	X			
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea	X	X	X			

		soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării						
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate	X	X	X			

Continuare

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
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				X	X

		garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital					
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

Continuare

				Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
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	X	X	X	X	X

		ajustate la condițiile pieței de capital					
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	X	0,25	X	X	X

		titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)					
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			

Continuare

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0110	0120	0130	0140	0150	0160
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	X	X	X			

		de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital						
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 garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X			
0271	1.2.1.1.1.1	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	1.2.1.1.2.1	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	1.2.1.1.3.1	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	1.2.1.1.4.1	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	1.2.1.1.5.1	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 active (comerciale	X	X	X	X	X	X

		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			

Continuare

	Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
	Sub incidența	Sub incidența	Exceptată de la	Sub incidența	Sub incidența plafonului de

			plafonul ui de 75 % aplicabil intrărilor	plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	plafonul aplicabil intrărilor	plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
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	X	X	X	X	X

		active (rezidențiale sau auto)					
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 denominate 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				X	X

		excepția băncilor centrale)					
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

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite	
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
	4	Credite garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020	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

				Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
			Exceptat e de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	060	070	080	090	100
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	X	0,07	X	X	X

		nivel extrem de ridicat de calitate					
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	X	X	X	X	X

		monede neconvertibile)					
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			

				Ponderea standard	Ponderea aplicabilă		
			Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor		Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
	4	Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020	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

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul nr.44/2020			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
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	X	X	X	X	X	X

		primite care îndeplinesc cerințele operaționale						
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 denumite în monede neconvertibile)	X	X	X			
0430	1.5	(Intrări excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)	X	X	X			
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			

			Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct 30 din Regulamentul nr.44/2020			Intrare		
			Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	110	120	130	140	150	160
	4	Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020	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	X	X	X	X	X	X

		de ridicat de calitate						
0550	4.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A				X	X	X
0560	4.4	Din care: garantate cu active de nivel 2B				X	X	X
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	Quantum – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.102 din Regulamentul nr.44/2020, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, 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	Quantum – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, 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	Quantum– Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor

	Secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 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.102 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 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.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 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.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020.

	În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 Ponderile standard din coloana 0070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 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/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020.
0090	Ponderea aplicabilă – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 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/cuatumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020.
0100	Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 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/cuquanturilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020
0110	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 – Sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.102 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 – Sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020. În cazul în care Banca Națională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.44/2020, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.30 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.102 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 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.105 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 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.103, 104 și 106 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020 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 denominate 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 pct.3 subpct. 4) și la pct.107 din Regulamentul nr.44/2020.	
0020	1.1. Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate Secțiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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) Pct.96 subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 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.93² din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020, 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.44/2020 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.44/2020 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 Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020	

	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) Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.95 subpct. 1) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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	

	căroră 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 Pct.95 subpct. 1) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
0120	1.1.2.1.1. Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul căroră banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare Pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020, în cazul căroră 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 căroră banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare Pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020, în cazul căroră 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 Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	
0150	1.1.2.2.1. Sume de primit de la bănci centrale Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit de la bănci centrale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020.	
0160	1.1.2.2.2. Sume de primit de la clienți financiari Pct.95 subpct. 1) din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.96 subpct. 4) coroborat cu subsecțiunea 5, secțiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	
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 Pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020.	
0190	1.1.5 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile Pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020 Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu pct.95 subpct. 1) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020.	
0201	1.1.6 Creditecare nu au o dată de expirare contractuală definită Pct.96 subpct. 9) din Regulamentul nr.44/2020 Creditecare nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu pct.96 subpct. 9) din Regulamentul nr.44/2020. 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 creditecare nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit și se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la pct.95 din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.95 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020	

	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 pct.95 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020.	
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.97 din Regulamentul nr.44/2020 Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020.	
0240	1.1.9. Intrări din instrumente financiare derivate Pct.98 din Regulamentul nr.44/2020 coroborat cu subsecțiunea 2, secțiunea 1, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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 nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. 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.44/2020. 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.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, 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.109 din Regulamentul nr.44/2020 Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate în conformitate cu pct.109 din Regulamentul nr.44/2020.	
0260	1.1.11. Alte intrări	

	Pct.95 din Regulamentul nr.44/2020 Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.95 din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 2), subpct. 3) și subpct. 6) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
0269	1.2.1.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.44/2020.	
0271	1.2.1.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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 Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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 Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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. Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la pct.35 subpct.1) sau 2) din Regulamentul nr.44/2020.	
0295	1.2.1.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
0297	1.2.1.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.82 din Regulamentul nr.44/2020. 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 Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
0309	1.2.2.1.1. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.44/2020.	
0311	1.2.2.1.1.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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 Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020	

	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.44/2020 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.44/2020.	
0319	1.2.2.1.3.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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. Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la pct.35 subpct.1) sau 2) din Regulamenrul nr.44/2020.	
0335	1.2.2.1.7.1. Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
0337	1.2.2.2. Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.82 din Regulamentul nr.44/2020. 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 Pct.96 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020 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 pct.96 subpct. 3) din Regulamentul nr.44/2020.	
0343	1.2.2.3.2. Garanția reală este sub formă de titluri nelichide Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.96 subpct. 2) din Regulamentul nr.44/2020 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.101 din Regulamentul nr.44/2020 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	

	denominate 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) Pct.3 subpct. 4) și pct.107 din Regulamentul nr.44/2020 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.104 și 105 din Regulamentul nr.44/2020, 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.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. 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/cuantumurilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuantumurilor 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 nefinancieri (cu excepția băncilor centrale) Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți nefinancieri raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora 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 financieri Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienți financieri 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	

CAPITOLUL IV SWAP-URI PE GARANȚII REALE

Secțiunea 1 *Observații generale*

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

49. 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.44/2020, 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.74² din Regulamentul nr.44/2020.

50. 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.44/2020 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.

51. În cazul activelor lichide, valoarea de lichiditate se calculează în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020.

52. Fiecare tranzacție de swap-uri pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) la rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți. 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.44/2020, 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.

52¹. 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.

54. Băncile raportează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denumite 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.44/2020. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.19 din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020.

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 pct.35 subpct.2) lit.b) și pct.31 subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.

58. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se 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 C 75.01

**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	Valoare a 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-URILE 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 schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale					X
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 sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,35
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	X	X	X	X	X

		ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:					
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 îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul 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 îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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
			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
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 membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,28
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 nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
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 îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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
			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X

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
			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	Pondere standard
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050
0560	1.4.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
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 schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		următoarele garanții reale:					
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 de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc 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
			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		extrem de ridicat de calitate)					
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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
			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
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 nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
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 îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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 îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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
			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
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	X	X	X	X	X

		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	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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X				

		sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:					
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	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	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	X	X	X	X	X

		membre, nivel de calitate a creditului 1)					
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
			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
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		X		X	X

		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:					
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	0,35

		persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc 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	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		X		X	0,15

		extrem de ridicat de calitate)					
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					X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		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:					
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 cerințele operaționale	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	0,00

		(comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
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

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		X		X	X
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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020	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 împrumut care sunt de nivel 2A	X	X	X		X
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	X	X	X	X	X

		garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
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
			Ponderea aplicabilă	Ieșiri	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor	Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor
Rând	ID	Element	0060	0070	0080	0090	0100
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 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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 bancă centrală)	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				
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
1430	2.1.3	Active de nivel 2A		X			
1440	2.1.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale	X	X	X	X	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	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	X	X	X	X	X

		ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:					
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 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	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 active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X

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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc 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 active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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 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	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	X				

		următoarele garanții reale:					
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 active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerințele operaționale					
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 acoperi pozițiile scurte	X	X	X	X	X
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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020	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	X	X	X	X	X

		obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
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 sunt de nivel 2B	X	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	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.27 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.27 din Regulamentul nr.44/2020.	
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.44/2020 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la subsecțiunea 6, secțiunea 2 și subsecțiunea 1, secțiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020. 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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.71- 71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	

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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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 respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
1210	1.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	

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.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
2570	2.8. Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale: Pct.71-71 ² și 96 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020 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.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din	

	Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ 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.44/2020, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.19 și 20 din Regulamentul nr.44/2020, în conformitate cu pct.20 ¹ din regulamentul menționat.	

CAPITOLUL V CALCULE

Secțiunea 1

Observații generale

59. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.44/2020. 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 C 76.00

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Moneda:

			Valoare/ Procent
Rând	Nr.	Element	010
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.30 din Regulamentul nr.44/2020): 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.30 din Regulamentul nr.44/2020: 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.30 din Regulamentul nr.44/2020: 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.30 din Regulamentul nr.44/2020: 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	
Calculule 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.44/2020

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; r290; 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.7 din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020

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.30 din Regulamentul nr.44/2020): 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.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
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.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
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.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
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 de 30 de zile de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
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.44/2020 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.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
0100	10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020: 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.30 din Regulamentul nr.44/2020: 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.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
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.20 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
0191	17. "Valoarea ajustată" a activelor de nivel 2A Aceasta este menționată la lit.(b) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.44/2020 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.20¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
0220	18. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.44/2020 : 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.20¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
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.20¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
0251	21. "Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2B Aceasta este menționată la lit.(c) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.44/2020 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.20¹ din Regulamentul nr.44/2020.	
0280	22. Valoarea excedentului de active lichide Anexa nr.1 pct.4 din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020	

	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.44/2020

Formula calculării ieșirilor nete de lichidități

unde

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

TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*)

TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*)

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

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

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

Băncile introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat

0300	24. Total ieșiri TO = din formularul aferent ieșirilor Băncile raportează cifra din {C 73.00; r0010; c0060}.
0310	25. Intrări exceptate integral FEI = din formularul aferent intrărilor. Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % IHC = din formularul aferent intrărilor Băncile raportează cifra din {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % FEI = 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: = MIN (FEI, TO).
0350	29. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
0360	30. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Băncile raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*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 %. $NLO = TO - MIN(FEI, TO) - MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)) - MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0))$

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. Acest formular 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 nr.101/2020 cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor. Numărul de rânduri din formular corespunde numărului de entități incluse în perimetrul de consolidare.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C 77.00

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.	
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”.	

3) se completează cu anexa nr.13 cu următorul cuprins:

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

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.44/2020. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

2. În conformitate cu pct.6⁸ și 6⁹ din Regulamentul nr.44/2020, 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.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020.

3. În ceea ce privește calcularea NSFR, Regulamentul nr.44/2020 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.109⁹ din Regulamentul nr.44/2020.

4. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu pct. 109³², 109³³, 109⁷² și 109⁷³ din Regulamentul nr.44/2020.

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.109²² din Regulamentul nr.44/2020 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 căroră băncile trebuie să facă trimitere la valoarea justă, astfel cum se precizează la pct.109¹³ din Regulamentul nr.44/2020.

7. În scopul raportării în monede semnificative și moneda de raportare care fac obiectul raportării separate prevăzute la pct.6¹⁰ din Regulamentul nr.44/2020, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate avute în vedere la pct.109¹⁵ din Regulamentul nr.44/2020, băncile calculează valoarea justă pentru fiecare set de compensare în moneda de decontare a acestuia. 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. Cuantumul 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.44/2020 se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică pct.109¹⁹ din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020, cuantumul 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.44/2020.

11. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA – High Quality Liquid Assets) în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II

din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020. 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. 109⁵⁴ din Regulamentul nr.44/2020, 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. 109⁴²-109⁴⁵ din Regulamentul nr.44/2020.

15. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 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. 109⁴⁴ din Regulamentul nr.44/2020, 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	ID 1.2.13	
		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	ID 1.4.4	
		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 _____

Codul formularului _____

C 80.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ

monedă	
--------	--

			Cuantum				Factorul RSF standard				Factorul RSF aplicabil				Finanțarea stabilă necesară
			Active care nu sunt HQLA în funcție de scadență			HQLA	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		< 6 luni	≥ 6 luni și < 1 an	≥ 1 an		
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ					X	X	X	X	X	X	X	X	
0020	1.1	RSF provenind din active de la bănci centrale					X	X	X	X	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	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				X	
0080	1.2	RSF provenind din active lichide	X	X	X		X	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	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 %	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		X	X	X	50 %	X	X	X		
0120	1.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %	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	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 %	X	X	X		
0150	1.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin	X	X	X		X	X	X	50 %	X	X	X		

		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	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		
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	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 %	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	X	X	50 %	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	X	X	100 %	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	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 %	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	X	X	50 %	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	X	X	100 %	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	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 %	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		X	X	X	50 %	X	X	X		
0280	1.2.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %	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	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 %	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		X	X	X	50 %	X	X	X		
0320	1.2.6.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		
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	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 %	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	X	X	50 %	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	X	X	100 %	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	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 %	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	X	X	50 %	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	X	X	100 %	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	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 %	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	X	X	50 %	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	X	X	100 %	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	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 %	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	X	X	50 %	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	X	X	100 %	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	X	X	X	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		X	X	X	50 %	X	X	X		
0510	1.2.11.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		
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	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 %	X	X	X		

0540	1.2.12.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an	X	X	X		X	X	X	100 %	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	X	X	85 %	X	X	X	X	X
0560	1.3	RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide				X	X	X	X	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	X	X	X	X	
0580	1.3.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an				X	50 %	50 %	85 %	X				X	
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0600	1.3.2	Titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA	X	X		X	X	X	100 %	X	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	85 %	85 %	85 %	X	X	X	X	X	X
0620	1.4	RSF provenind din împrumuturi				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0630	1.4.1	Depozite operaționale				X	50 %	50 %	100 %	X				X	

0640	1.4.2	Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari				X	X	X	X	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	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				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				X	
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active				X	X	X	X	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				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				X	
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0730	1.4.3	Alte credite și avansuri acordate clienților financiari				X	10 %	50 %	100 %	X				X	
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin	X	X	X	X	85 %	85 %	85 %	X	X	X	X	X	X

		un an, din portofoliul de acoperire													
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	X	X	X	X	
0760	1.4.5.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X	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				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				X	
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X	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				X	
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an				X	100 %	100 %	100 %	X				X	

0840	1.4.7	Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului				X	10 %	50 %	85 %	X				X	
0850	1.5	RSF provenind din active interdependente				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X	X	X
0870	1.5.2	Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate				X	0 %	0 %	0 %	X				X	
0880	1.5.3	Obligațiuni garantate eligibile	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X	X	X
0890	1.5.4	Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți				X	0 %	0 %	0 %	X				X	
0900	1.5.5	Altele				X	0 %	0 %	0 %	X				X	
0910	1.6	RSF provenind din active din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial				X	X	X	X	X				X	
0920	1.7	RSF provenind din instrumente financiare derivate				X	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		X	X	X	
0940	1.7.2	NSFR – active derivate		X	X	X	100 %	X	X	X		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	X	X	X	X	
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacționate fizic	X	X		X	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	X	X		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	X	X		X	
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacționării		X	X	X	0 %	X	X	X		X	X	X	
1020	1.9.3	Active neperformante				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
1030	1.9.4	Alte active				X	50 %	50 %	100 %	X				X	
1040	1.10	RSF provenind din elemente extrabilanțiere				X	X	X	X	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				X	
1060	1.10.2	Facilități angajate				X	5 %	5 %	5 %	X				X	
1070	1.10.3	Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului				X	5 %	7.5 %	10 %	X				X	
1080	1.10.4	Elemente extrabilanțiere neperformante				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF				X	X	X	X	X				X	

Secțiunea 2. Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010- 0030	Cuantumul activelor care nu sunt HQLA Cu excepția cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 pentru fiecare tranșă de scadență. Cuantumul 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.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.
0040	Cuantumul HQLA A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0030. Cuantumul 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.44/2020, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la subsecțiunea 4, secțiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.44/2020.
0050- 0080	Factorul RSF standard Secțiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificați în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul 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.44/2020. Băncile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020. 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.44/2020 Băncile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	
0020	1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale Pct. 109 ⁵⁶ subpct.3) și 4) și pct. 109 ⁶⁷ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele de la bănci centrale. Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu pct. 109 ⁴⁷ -109 ⁴⁸ din Regulamentul nr.44/2020.	
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.44/2020, 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.44/2020 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 pct. 109 ⁵⁶ subpct.1) și 2) până la 109 ⁶⁸ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentului nr.44/2020, 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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.44/2020.	
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.44/2020.	
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 Securizări 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.44/2020	
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.44/2020.	
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 Pct. 109 ⁷⁰ subpct.5) și 6) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020, 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 Pct. 109 ⁷⁰ subpct. 5) și 6) și pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020. 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 netranzaționate la bursă care nu sunt HQLA Pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzaționate 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.109 ⁵⁵ din Regulamentul nr.44/2020, 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 Pct. 109 ⁶⁷ subpct.2) și pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de depozitele considerate operaționale în temeiul capitolului III, titlul II din Regulamentul nr.44/2020	
0640	1.4.2 Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari Pct.109 ¹⁹ , pct. 109 ⁵⁶ subpct.7) și pct. 109 ⁶⁰ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; 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 % Pct. 109 ⁵⁶ subpct.7), pct. 109 ⁶⁷ subpct.4) și pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; 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.44/2020	
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	

	Pct. 109 ⁶⁰ subpct.2), pct. 109 ⁶⁷ subpct.4) și pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; 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.44/2020	
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 Pct. 109 ⁶⁴ subpct.1) și 109 ⁶⁷ subpct.4) lit.c) 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 % Pct. 109 ⁶⁷ subpct.3) și pct. 109 ⁶⁹ din Regulamentul nr.44//2020; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la pct. 109 ⁵⁶ - 109 ⁶⁷ din Regulamentul nr.44/2020, 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 ipotecă asupra bunurilor imobile locative Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipotecă 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	

	Pct. 109 ⁶⁸ subpct.3) și 109 ⁷⁰ subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de împrumuturi către clienți nefinanțari 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 Pct. 109 ⁶⁴ subpct.2), pct. 109 ⁶⁸ subpct.5), și pct. 109 ⁷⁰ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul legat de produse bilanțiere aferente finanțării comerțului	
0850	1.5 RSF provenind din active interdependente Secțiunea 5, capitolul I, titlul III și pct. 109 ⁵⁶ subpct.6) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu secțiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.	
0860	1.5.1 Economii reglementate centralizate	blocat
0870	1.5.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate Pct.109 ²¹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct.109 ²¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; 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.109 ²⁰ din Regulamentul nr.44/2020; 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.44/2020.	
0920	1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate Secțiunea 3 capitolul I, titlul III ,pct. 109 ⁶² din Regulamentul nr.44/2020 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. 109 ⁶² din Regulamentul nr.44/2020	
0940	1.7.2 NSFR – active derivate Secțiunea 3, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferență pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu pct.109 ⁷² din Regulamentul nr.44/2020	
0950	1.7.3 Marja inițială furnizată Pct.109 ⁷⁰ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ⁷⁰ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct. 109 ⁷⁰ subpct.7) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ⁵⁶ subpct.5) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacționării	
1020	1.9.3 Active neperformante Pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante	
1030	1.9.4 Alte active Pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; 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	

	Cuquantumul 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.44/2020	
1060	1.10.2 Facilități angajate Pct. 109 ⁶⁰ subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020; cuquantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu titlul II din Regulamentul nr.44/2020 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1.	
1070	1.10.3 Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului Pct. 109 ⁶⁰ subpct.4), pct. 109 ⁶³ și pct. 109 ⁶⁴ subpct.3) din Regulamentul nr.44/2020; cuquantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018	
1080	1.10.4 Elemente extrabilanțiere neperformante Pct. 109 ⁷¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; cuquantumul 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 Cuquantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF în conformitate cu pct. 109 ⁵¹ din Regulamentul nr.44/2020	

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.44/2020.

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.44/2020, 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.109²⁶ din Regulamentul nr.44/2020, 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.44/2020, 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.109²⁷ din Regulamentul nr.44/2020, 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.59 din Regulamentul nr.44/2020, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor retail la termen.

23. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 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 _____

Codul formularului _____

C 81.00 - NSFR - FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

monedă

Rând	ID	Element	Cuantum			Factorul ASF standard			Factorul ASF aplicabil			Finanțarea 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
			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 dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale				50 %	50 %	100 %				
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 cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată				0 %	50 %	100 %	X			
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.44/2020 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.44/2020. Băncile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuți în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 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.109 ²³ din Regulamentul nr.44/2020. 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.44/2020	
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 Pct.109 ³⁵ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020; Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudentiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la pct.26-30, 63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital	
0040	2.1.2 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Pct. 109 ³⁷ subpct.2) și pct.109 ³¹ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020;	

	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 Pct. 109 ³⁷ subpct.3) și pct.109 ³¹ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ³⁷ subpct.4) și pct.109 ³¹ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020; 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.44/2020 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.44/2020 Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul nr.44/2020, și în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu pct.55, 56 sau 60 din Regulamentul nr.44/2020, 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.60 din Regulamentul nr.44/2020, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”.	
0100	2.2.0.2 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate Pct.109 ²⁷ din Regulamentul nr.44/2020 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.59 din Regulamentul nr.44/2020.	
0110	2.2.2 Alte depozite retail Pct.109 ³⁵ din Regulamentul nr.44/2020 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.59 din Regulamentul nr.44/2020	
0130	2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) Pct.109 ³⁴ din Regulamentul nr.44/2020; 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.109 ¹⁹ , pct. 109 ⁵⁶ subpct.7) și pct. 109 ⁶⁰ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020; 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.44/2020	
0160	2.3.1 Datorii furnizate de administrația centrală a Republicii Moldova sau a unui alt stat Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.d) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.e) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct. 109 ³⁴ subpct.2) lit.f) din Regulamentul nr.44/2020;	

	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.109 ²² din Regulamentul nr.44/2020; Băncile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferențial menționat la pct.109 ²² din Regulamentul nr.44/2020	
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 Pct.109 ³¹ subpct.3) lit.a) și pct. 109 ³⁴ subpct.3) lit.a) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct.109 ³¹ subpct.3) lit.b) și pct. 109 ³⁴ subpct.3) lit.b) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct.109 ³¹ subpct.3) lit.c) și pct. 109 ³⁴ subpct.3) lit.c) din Regulamentul nr.44/2020; 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 Pct.109 ³² subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 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.44/2020, 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.65 din Regulamentul nr.44/2020 și se raportează la punctul 2.5.3.3. Depozitele operaționale, în conformitate cu pct.62 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020, 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 pct.62 subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 „ASF provenind de la alți clienți nefinancieri (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 Pct.109 ³¹ subpct.4) și pct. 109 ³⁴ subpct.4) din Regulamentul nr.44/2020 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.109 ³² și 109 ³³ din Regulamentul nr.44/2020	
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.44/2020. 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 pct.109 ²¹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020.	
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 pct.109 ²¹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020	
0380	2.8.5 Altele Datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la pct.109 ²⁰ din Regulamentul nr.44/2020 și care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu pct.109 ²⁰ din Regulamentul nr.44/2020	
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 Pct.109 ³¹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.109 ²⁹ subpct.1) din Regulamentul nr.44/2020 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 Pct.109 ²⁹ subpct.2) din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici interesele minoritare și iau în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului	
0430	2.9.4 Alte datorii Pct.109 ²⁹ și 109 ³¹ din Regulamentul nr.44/2020 Băncile raportează aici alte datorii, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă.	

CAPITOLUL VI: NSFR – SINTEZĂ

Secțiunea 1. Observații specifice

24. Scopul prezentului formular 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.109¹ din Regulamentul nr.44/2020, cerința de finanțare stabilă prevăzută la pct.6² din Regulamentul nr.44/2020 trebuie să fie egală cu raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a băncii, astfel cum este menționată în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020, și finanțarea stabilă necesară a băncii, astfel cum este menționată în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.44/2020 exprimat ca procentaj. Regulile de calculare a raportului sunt prevăzute în capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.

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 _____

Codul formularului _____

C 84.00 - NSFR - Sintează

monedă

Rând	ID	Element	Cuquantum	Finanțarea stabilă necesară	Finanțarea stabilă disponibilă	Raport
			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	Quantum Băncile raportează în coloana 0010 quantumul activelor, al elementelor extrabilanțiere, al datoriilor și al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranșelor de scadență reziduală și de HQLA aplicabile. Quantumurile 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.44/2020..
0030	Finanțarea stabilă disponibilă Băncile raportează în coloana 0030 finanțarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.44/2020.
0040	Raport Băncile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu pct.109 ¹ din Regulamentul nr.44/2020.

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 Punctul 2.9 din formularul de raportare C 81.00
0220	3. NSFR Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu pct.109 ¹ din Regulamentul nr.44/2020

2. În Instrucțiunea nr.279/2011 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale:

1) la punctul 1 se abrogă subpunctul 4);

2) se abrogă anexa nr.7.

3. Modificările la Instrucțiunea indicată la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2025.

4. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 19¹ din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 martie 2025.

5. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 18 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 ianuarie 2025.

6. Modificările la Instrucțiunea indicată la punctul 2 din prezenta hotărâre intră în vigoare la 1 ianuarie 2026.