BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

H O T Ă R Î R E
cu privire la aprobarea Instrucţiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere şi modificarea Instrucţiunii cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale

nr. 117 din 24.05.2018
(în vigoare 30.07.2018)

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

* * *

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

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

HOTĂRĂŞTE:

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

2. Prima prezentare a rapoartelor menţionate la punctul 14 subpunctele 1), 2), 3) şi 6) din instrucţiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situaţia din 31 iulie 2018.

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

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

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

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

2) anexa nr.5 şi 6 se abrogă;

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

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

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

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

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

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

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

PREŞEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAŢIONALE A MOLDOVEI **Sergiu CIOCLEA**

Nr.117. Chişinău, 24 mai 2018.

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

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

Prezenta Instrucţiune transpune art.1 lit.(a), (c). (d) şi (e); art.2 alin.(1); art.3 alin.(1) şi alin.(2); art.4; art.5 lit.(a) pct.1, 2, 6, 9, 11 şi lit.(b), pct.2 lit.(a) şi (b); art.6 lit.(a); art.13; art.17 alin.(2) lit.(a), (b), (d) şi (e), formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00, C 25.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a)-(d) şi subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 şi pct.3.2 subpct.3.2.1-3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 şi 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120-126, 128-133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1, pct.5.6.2 şi pct.5.8.1, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, subpct.2 şi 6 din Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 2, 3, 4, 5, 6 şi 7, pct.2, subpct.8, 9 şi 10, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 17, 18, 19, 20 şi 21 din Partea II din Anexa IX, pct.5-7, Partea II din Anexa IX la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituţiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituţiilor referitoare la cerinţa de acoperire a necesarului de lichiditate, precum şi art.15, art.16, art.17 lit.(b) şi (c), art.18 alin.(1) lit.(c), anexele X, XI, XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV şi XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei din din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului în ceea ce priveşte raportarea în scopuri de supraveghere a instituţiilor şi de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014, CELEX: 32021R0451, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/1994 al Comisiei din 21 noiembrie 2022.

[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]
[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]
[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]
[Clauza de armonizare modificată prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]
[Clauza de armonizare în redacţia Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]
[Clauza de armonizare în redacţia Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

Capitolul I
OBIECT ŞI DOMENIU DE APLICARE

Secţiunea 1
Dispoziţii generale

1. Prezenta instrucţiune stabileşte cerinţe uniforme în ceea ce priveşte raportarea în scopuri de supraveghere la Banca Naţională a Moldovei şi se aplică băncilor persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora, precum şi sucursalelor băncilor din alte state în ceea ce priveşte activitatea desfăşurată în Republica Moldova (denumite în continuare – bănci).

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

1) fondurile proprii, în conformitate cu prevederile de la punctul 14;

2) expunerile la risc, în conformitate cu prevederile de la punctul 14;

3) expunerile mari în conformitate cu prevederile punctelor 15 şi 16;

3^1) indicatorii de monitorizare a lichidităţii suplimentari, în conformitate cu prevederile pct.16^3 şi 16^4;

4) cerinţele de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile pct.17-19;

4^1) finanţarea stabilă, în conformitate cu prevederile pct.19^1 – 19^3;

5) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu prevederile pct.20-25.

[Pct.2 modificat prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]
[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]
[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]
[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

3. Băncile întocmesc şi prezintă la Banca Naţională a Moldovei rapoarte în conformitate cu următoarele date de referinţă:

1) raportare lunară: ultima zi a lunii;

2) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie şi 31 decembrie;

3) raportare semestrială: 30 iunie şi 31 decembrie;

4) raportare anuală: 31 decembrie.

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

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

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

4^1. Rapoartele la nivel consolidat se prezintă, cu frecvenţă anuală, pentru situaţia din 31 decembrie a anului de referinţă, dar nu mai târziu de 31 mai.

[Pct.4^1 introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

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

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

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

8. Informaţia din rapoarte va reflecta situaţia băncii la sfârşitul zilei operaţionale a perioadei de referinţă (lună, trimestru, semestru, an, după caz).

9. La întocmirea rapoartelor, băncile vor ţine cont, după caz, de actele Băncii Naţionale a Moldovei prin care sunt dispuse măsuri sau aplicate sancţiuni băncilor şi de notificările primite conform art.75^1 alin.(10) din Legea cu privire la Banca Naţională a Moldovei, dacă s-au depistat încălcări legate de raportare.

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

Secţiunea 2
Praguri de raportare – *criterii de intrare şi de ieşire*

11. Băncile raportează informaţiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu data de referinţă ulterioară depăşirii acestor praguri la două date de referinţă consecutive.

12. Pentru primele două date de referinţă, băncile raportează informaţiile care fac obiectul aplicării unor praguri, în cazul în care depăşesc pragurile relevante la aceeaşi dată de referinţă.

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

Secţiunea 3
Formatul şi frecvenţa raportării cu privire la fondurile proprii şi la cerinţele de fonduri proprii

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

1) rapoartele privind fondurile proprii şi cerinţele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 04.00, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestora - cu o frecvenţă lunară (anexa 1);

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

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

4) raportul privind cerinţele de fonduri proprii şi pierderile legate de riscurile operaţionale, astfel cum se specifică în formularul C 16.00, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestuia - cu o frecvenţă trimestrială (anexa 4);

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

a) băncile care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate raportează aceste informaţii astfel cum se specifică în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestuia din anexa 5;

b) băncile care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate şi pentru care totalul activelor din bilanţul individual reprezintă o pondere mai mică de 1% din suma totalurilor activelor din bilanţurile individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova raportează numai informaţiile specificate în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucţiunile de la punctul 20 secţiunea 1 din anexa 5 aferente completării acestuia. Totalul cifrelor din bilanţ se bazează pe cifrele de la sfârşitul exerciţiului pentru anul anterior anului care precedă data de referinţă. Se aplică criteriile de intrare şi de ieşire prevăzute la secţiunea 2;

c) băncile care calculează cerinţele de fonduri proprii legate de riscurile operaţionale în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate sunt pe deplin exceptate de la obligaţia de a raporta informaţiile în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestuia.

6) rapoartele privind cerinţele de fonduri proprii legate de riscul de piaţă, astfel cum se specifică în formularele C 18.00 (anexa 6) şi formularele C 20.00-C 23.00 (anexele 7-10) în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestora - cu o frecvenţă lunară;

7) raportul privind cerinţele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului, astfel cum se specifică în formularul C 25 (anexa 10^1), în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestuia – cu o frecvenţă trimestrială.

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

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

14^1. Raportarea fondurilor proprii şi a cerinţelor de fonduri proprii la nivel consolidat se efectuează anual, conform cerinţelor specificate la punctul 4^1 prin prezentarea rapoartelor menţionate la punctul 14.

[Pct.14^1 introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

Secţiunea 4
Formatul şi frecvenţa raportării cu privire la expunerile mari

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

15. Pentru a raporta informaţii cu privire la expunerile mari faţă de clienţi sau grupuri de clienţi aflaţi în legătură în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019 (în continuare Regulamentul nr.109/2019), băncile transmit informaţiile specificate în formularele C26–C29 din anexa 11.

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

16. Raportarea expunerilor mari la nivel individual se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestora, cu o frecvenţă lunară.

Rapoartele cu privire la expunerile mari se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referinţă.
[Pct.16 completat prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]
[Pct.16 introdus prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

16[1]. Raportarea expunerilor mari la nivel consolidat se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestora, cu o frecvenţă anuală.
[Pct.16[1] introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

16[2]. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informaţii cu privire la cele mai mari zece expuneri faţă de bănci şi cu privire la cele mai mari zece expuneri faţă de entităţi din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16[1] din Regulamentul nr.109/2019, băncile transmit informaţiile specificate în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestora, cu o frecvenţă anuală.
[Pct.16[2] introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

Secţiunea 4[1]
Formatul şi frecvenţa raportării indicatorilor de monitorizare a lichidităţii suplimentari pe bază individuală şi pe bază consolidată
[Secţiunea 4[1] în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Secţiunea 4[1] introdusă prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

16[3]. Pentru a raporta pe bază individuală, informaţiile privind indicatorii de monitorizare a lichidităţii suplimentari în conformitate cu capitolul VII, titlul I din Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin HCE al BNM nr.329/2024 (în continuare Regulamentul nr.329/2024), băncile transmit toate informaţiile specificate în anexa 11[1] cu o frecvenţă lunară în termen de 10 zile lucrătoare din data de referinţă.
[Pct.16[3] în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.16[3] introdus prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

16[4]. Raportarea indicatorilor de monitorizare a lichidităţii suplimentari în conformitate cu capitolul VII, titlul I din Regulamentul nr.329/2024 pe bază consolidată se prezintă, cu frecvenţă anuală.
[Pct.16[4] în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.16[4] introdus prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]

Secţiunea 5
Raportarea cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală şi pe bază consolidată
[Secţiunea 5 în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Secţiunea 5 (pct.17-19) introdusă prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

17. Pentru a raporta, pe bază individuală şi pe bază consolidată, informaţiile cu privire la cerinţa de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile capitolului VI din titlul I al Regulamentului nr.329/2024, băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.12.
[Pct.17 în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.17 introdus prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate, pe bază individuală şi 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

instrucţiunile aferente completării acestora. La raportarea pe bază consolidată se prezintă suplimentar raportul în conformitate cu formularul C77.00, în conformitate cu instrucţiunile aferente completării acestuia.
[Pct.18 în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.18 introdus prin *Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]*

18[1]. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvenţă lunară în termen de 10 zile lucrătoare din data de referinţă.
[Pct.18[1] *introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*

18[2]. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază consolidată se efectuează cu o frecvenţă anuală în conformitate cu prevederile pct.4[1].
[Pct.18[2] *introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*

19. Informaţiile prevăzute în anexa nr.12 reflectă situaţia băncii la data de referinţă şi iau în considerare informaţiile privind fluxurile de numerar ale băncii pentru următoarele 30 de zile din data de referinţă.
[Pct.19 în redacţia Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Pct.19 introdus prin Hot.BNM nr.45 din 26.02.2020, în vigoare 01.10.2020]

Secţiunea 5[1]
Raportarea finanţării stabile pe bază individuală şi pe bază consolidată
[Secţiunea 5[1] (pct.19[1]-19[3]*) introdusă prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*

19[1]. Raportarea finanţării stabile, pe bază individuală şi pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile capitolului VI din titlul I al Regulamentului nr.329/2024, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind finanţarea stabilă prevăzute în anexa nr.13 “Raportarea indicatorului de finanţare stabilă netă”.
[Pct.19[1] *introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*

19[2]. Raportarea finanţării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvenţă trimestrială în termen de 10 zile lucrătoare din data de referinţă.
[Pct.19[2] *introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*

19[3]. Raportarea finanţării stabile pe bază consolidată se efectuează cu o frecvenţă anuală în conformitate cu prevederile pct.4[1].
[Pct.19[3] *introdus prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]*

Secţiunea 6
Raportarea indicatorului *efectului de levier pe bază individuală şi pe bază consolidată*
[Secţiunea 6 (pct.20-26) în redacţia Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]
[Secţiunea 6 (pct.20-25) introdusă prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]

20. Pentru a raporta, pe bază individuală şi pe bază consolidată, informaţiile cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu pct.69 din Regulamentul privind efectul de levier, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.176/2025 (în continuare – Regulamentul nr.176/2025), băncile transmit informaţiile specificate în anexa nr.10[2] cu o frecvenţă trimestrială – pentru raportarea pe bază individuală în termen de 10 zile lucrătoare din data de referinţă şi cu o frecvenţă anuală - pentru raportarea pe bază consolidată în termenul stabilit la pct.4[1] din prezenta Instrucţiune. Numai băncile care sunt societăţi de importanţă sistemică transmit formularul C 48.00 (care include formularele C 48.01 şi C 48.02) din anexa nr.10[2].

21. Informaţiile specificate în anexa nr.10^2 formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} se raportează de către bănci cu o frecvenţă anuală. La raportarea pe bază individuală celula respectivă se completează doar în raportul pentru trimestrul IV, iar la raportarea pe bază consolidată, celula respectivă se completează în conformitate cu prevederile pct.4^1 din prezenta Instrucţiune.

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

23. Băncile raportează informaţiile menţionate în anexa nr.10^2 pct.21 în cazul în care este îndeplinită cel puţin una dintre următoarele condiţii:

23.1. cota instrumentelor financiare derivate menţionată în anexa nr.10^2 pct.13 este mai mare de 1,5 %;

23.2. cota instrumentelor financiare derivate menţionată în anexa nr.10^2 pct.13 este mai mare de 2 %. În cazul în care o bancă îndeplineşte numai condiţia de la subpct.23.1, se aplică criteriile de intrare şi de ieşire prevăzute la secţiunea 2, capitolul I. În cazul în care o bancă îndeplineşte atât condiţia de la subpct.23.1, cât şi condiţia de la subpct.23.2, aceasta începe să raporteze informaţiile respective pentru data de referinţă a raportării, ulterioară datei de referinţă în care a depăşit pragul.

24. Băncile pentru care valoarea noţională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în anexa nr.10^2 pct.16, depăşeşte echivalentul în lei moldoveneşti a 10 000 de milioane EUR raportează informaţiile menţionate în anexa nr.10^2 pct.21, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplineşte condiţiile stabilite la pct.23. În sensul prezentului punct, criteriile de ieşire prevăzute la secţiunea 2, capitolul I nu se aplică. Atunci când depăşesc pragul la o dată de referinţă a raportării, băncile încep să raporteze informaţiile de la următoarea dată de referinţă a raportării.

25. Băncile au obligaţia de a raporta informaţiile menţionate în anexa nr.10^2 pct.22 în cazul în care este îndeplinită cel puţin una dintre următoarele condiţii:

25.1. volumul instrumentelor financiare derivate de credit menţionat în anexa nr.10^2 pct.17 depăşeşte echivalentul în lei moldoveneşti a 300 de milioane EUR;

25.2. volumul instrumentelor financiare derivate de credit menţionat în anexa nr.10^2 pct.17 depăşeşte echivalentul în lei moldoveneşti a 500 de milioane EUR.

26. În cazul în care o bancă îndeplineşte numai condiţia de la subpct.25.1, se aplică criteriile de intrare şi de ieşire prevăzute la secţiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucţiune. În cazul în care o bancă îndeplineşte atât condiţia de la subpct. 25.1, cât şi condiţia de la subpct.25.2, aceasta începe să raporteze informaţiile respective pentru data de referinţă a raportării ulterioară datei de referinţă în care a depăşit pragul.

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

PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)

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

1) Formularul CA1 cuprinde cuantumul fondurilor proprii ale băncii, defalcat pe posturile necesare pentru a obţine respectivul cuantum.

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

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

4) Formularul CA4 conţine elementele memorandum necesare pentru calcularea elementelor din CA1, precum şi informaţii cu privire la amortizoarele de capital.

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

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

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

Formatul raportului C 01.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C01.00

C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)

Rînd	ID	Element	Valoare
010	**1**	**FONDURI PROPRII**	
015	**1.1**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1**	
020	**1.1.1.**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**	
030	**1.1.1.1**	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	
045	1.1.1.1.1*	Din care: Instrumente de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă	
050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
060	1.1.1.1.3	Prime de emisiune	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	

092	1.1.1.1.5	(-) Obligaţii reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
130	**1.1.1.2**	**Rezultatul reportat**	
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
160	1.1.1.2.2.1	Profit sau pierdere atribuibil(ă) deţinătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârşit de exerciţiu financiar care nu este eligibilă	
180	**1.1.1.3**	**Alte elemente ale rezultatului global acumulate**	
200	**1.1.1.4**	**Alte rezerve**	
230	**1.1.1.7**	**Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază**	
250	**1.1.1.9**	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudenţiale**	
260	1.1.1.9.1	(-) Creşteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	**x**
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operaţiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie	
280	1.1.1.9.3	Câştiguri şi pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
285	1.1.1.9.4	Câştiguri şi pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerinţelor de evaluare prudentă	
295	1.1.1.9.6	(-) Diferenţa pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale şi mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor şi a provizioanelor pentru pierderi	
300	**1.1.1.10**	**(-) Fondul comercial**	
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investiţiilor semnificative	
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
340	**1.1.1.11**	**(-) Alte active necorporale**	
350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
370	**1.1.1.12**	**(-) Creanţe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcţie de pierderile aşteptate**	**x**
390	**1.1.1.14**	**(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate**	
400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricţii	
430	**1.1.1.15**	**(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	

440	**1.1.1.16**	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depăşeşte fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Poziţii din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	**x**
470	**1.1.1.19**	**(-) Tranzacţii incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Poziţii dintr-un coş de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB şi care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	**x**
472	**1.1.1.21**	**(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	**x**
480	**1.1.1.22**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Creanţele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Cuantum care depăşeşte pragul de 17,65%**	
524	**1.1.1.27**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază**	
529	**1.1.1.28**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele**	
530	**1.1.2**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**	
540	**1.1.2.1**	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
550	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite	
560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
570	1.1.2.1.3	Prime de emisiune	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
622	1.1.2.1.5	(-) Obligaţii reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
690	1.1.2.5	(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
700	**1.1.2.6**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă**	

710	**1.1.2.7**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depăşeşte fondurile proprii de nivel 2**	
740	**1.1.2.10**	**Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depăşeşte fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
748	**1.1.2.12**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele**	
750	**1.2**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2**	
760	**1.2.1**	**Instrumente de capital şi împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
770	1.2.1.1	Instrumente de capital plătite şi împrumuturi subordonate	
780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital şi împrumuturi subordonate neeligibile	
790	1.2.1.3	Prime de emisiune	
800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
810	1.2.1.4.1	(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
840	1.2.1.4.2	(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
841	1.2.1.4.3	(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
842	1.2.1.5	(-) Obligaţii reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
890	**1.2.3**	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2**	
910	**1.2.5**	**Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile aşteptate**	**x**
920	**1.2.6**	**Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard**	
930	**1.2.7**	**(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2**	
940	**1.2.8**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă**	
950	**1.2.9**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă**	
970	**1.2.11**	**Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depăşesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)**	
974	**1.2.12**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2**	
978	**1.2.13**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele**	

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
010	**1. Fonduri proprii** Punctul 5 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital (în continuare - regulament). Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 şi a fondurilor proprii de nivel 2.	
015	1.1 **Fonduri proprii de nivel 1** Punctul 6 din regulament. Fondurile proprii de nivel 1 ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază şi a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii.	
020	1.1.1 **Fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 7 din regulament. Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la punctele 26-29, a deducerilor în temeiul punctului 30 şi a derogărilor şi alternativelor prevăzute la punctele 63-67 şi la punctul 125 din regulament.	
030	1.1.1.1 **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 10 subpunctele 1) şi 2), punctele 16-24, punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 51 din regulament.	
040	1.1.1.1.1 **Instrumente de capital plătite** Punctul 10 subpunctul 1) şi punctele 16-25 din regulament. Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condiţiile de la punctul 25 din regulament.	
045	1.1.1.1.1* **Din care: Instrumentele de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă** Punctul 25 din regulament. Se reflectă instrumentele de capital subscrise de autorităţile publice în situaţii de urgenţă care corespund condiţiilor din regulament şi care sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
050	1.1.1.1.2* **Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile** Punctul 16 subpunctele 2), 12) şi 13) din regulament. Condiţiile de la punctele respective reflectă diferitele situaţii ale capitalului care sunt reversibile şi, prin urmare, cuantumul raportat la această poziţie poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
060	1.1.1.1.3 **Prime de emisiune** Punctul 10 subpunctul 2) din regulament. Prima de emisiune are acelaşi înţeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".	
070	1.1.1.1.4 **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 51 din regulament. Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază deţinute de bancă la data raportării, sub rezerva excepţiilor prevăzute la punctul 51 din regulament. Deţinerile de acţiuni incluse ca "instrumente de capital care nu sunt eligibile" nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acţiunilor proprii.	

	Obligaţiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu se raportează în posturile 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3, dar sunt raportate separat la postul 1.1.1.1.5.	
080	1.1.1.1.4.1 **(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 51 din regulament. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în postul 1.1.1.1 deţinute de instituţiile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deţinerile din portofoliul de tranzacţionare calculate pe baza poziţiei nete lungi, astfel cum se menţionează la punctul 51 din regulament.	
090	1.1.1.1.4.2 **(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 51 din regulament.	
091	1.1.1.1.4.3 **(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 51 din regulament.	
092	1.1.1.1.5 **(-) Obligaţii reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 51 din regulament. Se reflectă instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o bancă are obligaţia reală sau contingentă de a le achiziţiona în temeiul unei obligaţii contractuale existente, pe care trebuie să le deducă.	
130	1.1.1.2 **Rezultatul reportat** Punctul 10 subpunctul 3) şi punctul 12 din regulament. Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârşit de exerciţiu financiar care sunt eligibile.	
140	1.1.1.2.1 **Rezultatul reportat din anii anteriori** Punctul 10 subpunctul 3) din regulament.	
150	1.1.1.2.2 **Profitul sau pierderea eligibil(ă)** Punctul 13 şi punctul 30 subpunctul 1) din regulament. Punctul 13 din regulament permite includerea, ca rezultat reportat, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârşit de exerciţiu financiar, cu aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei, în cazul în care sunt îndeplinite condiţiile din regulament. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menţionează la punctul 30 subpunctul 1) din regulament.	
160	1.1.1.2.2.1 **Profit sau pierdere atribuibil(ă) deţinătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă** Punctul 13 şi punctul 30 subpunctul 1) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit şi pierdere.	
170	1.1.1.2.2.2 **(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârşit de exerciţiu financiar care nu este eligibilă** Punctul 13 din regulament. În cazul în care, în perioada de referinţă, banca a raportat pierderi în acest rând nu se va reflecta nicio cifră. În cazul în care banca raportează un profit, se va raporta partea care nu este eligibilă, în conformitate cu prevederile regulamentului, şi anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit şi obligaţiile sau dividendele previzibile. În caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puţin cel al dividendelor intermediare.	
180	1.1.1.3 **Alte elemente ale rezultatului global acumulate** Punctul 10 subpunctul 4) din regulament.	

	Cuantumul care trebuie raportat se stabileşte în conformitate cu punctul 36 din regulament şi nu va include niciun impozit previzibil la momentul calculării şi înainte de aplicarea filtrelor prudenţiale.	
200	1.1.1.4 **Alte rezerve** Punctul 10 subpunctul 5) din regulament. La acest post se reflectă rezervele, care fac obiectul obligaţiilor de publicare în temeiul Standardelor Internaţional de Raportare Financiară, cu excepţia sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul reportat. Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.	
230	1.1.1.7 **Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază** Punctul 129^4 din regulament. Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.	
250	1.1.1.9 **Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudenţiale** Punctele 26-29 din regulament.	
260	1.1.1.9.1 **(-) Creşteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate**	**X**
270	1.1.1.9.2 **Rezerva din operaţiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie** Punctul 26 subpunctul 1) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de trezorerie au drept rezultat o pierdere (adică în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) şi viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situaţiile contabile. Cuantumul nu va include niciun impozit previzibil la momentul calculării.	
280	1.1.1.9.3 **Câştiguri şi pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă** Punctul 26 subpunctul 2) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (adică în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) şi viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situaţiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.	
285	1.1.1.9.4 **Câştiguri şi pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate** Punctul 25 subpunctul 3) şi punctul 26 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit şi viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situaţiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.	
290	1.1.1.9.5 **(-) Ajustări de valoare datorate cerinţelor de evaluare prudentă** Punctul 28 subpunctul 1) din regulament. Se reflectă ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacţionare sau în cel netranzacţionabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
295	1.1.1.9.6 **(-) Diferenţa pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale şi mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor şi a provizioanelor pentru pierderi** Punctul 28 subpunctul 2) din regulament. Se reflectă diferenţa pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, calculate conform Regulamentului cu privire la	

	clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale şi mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea aceloraşi active şi a provizioanelor pentru pierderi la aceleaşi angajamente condiţionale formate conform Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară.	
300	1.1.1.10 **(-) Fondul comercial** Punctul 30 subpunctul 2) şi punctul 37 din regulament.	
310	1.1.1.10.1 **(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale** Punctul 30 subpunctul 2) din regulament. Fondul comercial are acelaşi înţeles ca în standardele contabile aplicabile. Cuantumul care trebuie raportat la acest post este acelaşi cu cel raportat în bilanţ (F 01.00).	
320	1.1.1.10.2 **(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investiţiilor semnificative** Punctul 37 subpunctul 2) şi punctul 52 din regulament.	
330	1.1.1.10.3 **Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial** Punctul 37 subpunctul 2) din regulament. Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	
340	1.1.1.11 **(-) Alte active necorporale** Punctul 30 subpunctul 2) şi punctul 37 subpunctul 1) din regulament. Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcţie de standardul contabil aplicabil.	
350	1.1.1.11.1 **(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat** Punctul 30 subpunctul 2) din regulament. Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcţie, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanţ (F 01.00) pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.	
360	1.1.1.11.2 **Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale** Punctul 37 subpunctul 1) din regulament. Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	
370	1.1.1.12 **(-) Creanţe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat** Punctul 30 subpunctul 3) din regulament.	
380	1.1.1.13 **(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcţie de pierderile aşteptate**	**X**
390	1.1.1.14 **(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Punctul 30 subpunctul 4), punctul 47 şi 48 din regulament.	
400	1.1.1.14.1 **(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Punctul 30 subpunctul 4) din regulament. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept "activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligaţiilor care decurg din acelaşi fond sau plan". Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanţ (F 01.00) (dacă s-a raportat separat).	
410	1.1.1.14.2 **Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate**	

	Punctul 47 subpunctul 1) din regulament. Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	
420	1.1.1.14.3 **Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricţii** Punctul 47 subpunctul 2) din regulament. Acest post prezintă o valoare numai în cazul în care există un acord prealabil al Băncii Naţionale a Moldovei de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse. Activele incluse la acest rând primesc o ponderе de risc pentru cerinţele privind riscul de credit.	
430	1.1.1.15 **(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Punctul 30 subpunctul 6) şi punctul 54 din regulament. Deţinerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar (astfel cum sunt definite în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea bancară), în cazul în care există deţineri reciproce care, în opinia Băncii Naţionale a Moldovei, au fost concepute pentru a creşte în mod artificial fondurile proprii ale băncii. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza poziţiilor brute lungi şi include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice societăţilor de asigurare.	
440	1.1.1.16 **(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depăşeşte fondurile proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 30 subpunctul 9) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este luat direct din postul "Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depăşeşte fondurile proprii de nivel 1 suplimentar" din formularul CA 1. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
460	1.1.1.18 **(-) Poziţii din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	**X**
470	1.1.1.19 **(-) Tranzacţii incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%** Punctul 30 subpunctul 10) din regulament. Tranzacţiilor incomplete li se aplică o ponderе de risc de 1000% după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacţiei, în funcţie de cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacţiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul din urmă, tranzacţiile incomplete se raportează la acest post.	
471	1.1.1.20 **(-) Poziţii dintr-un coş de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB şi care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	**X**
472	1.1.1.21 **(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000%**	**X**
480	1.1.1.22 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 30 subpunctul 7), punctele 52-60 şi punctul 126 din regulament. Acea parte a deţinerilor, de către bancă, ale unor instrumente ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
490	1.1.1.23 **(-) Creanţele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare**	

	Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 şi punctul 63 subpunctul 1) din regulament. Acea parte din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare (fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanţelor privind impozitul amânat care decurg din diferenţele temporare, în conformitate cu punctul 42 subpunctul 2) din regulament care trebuie dedusă aplicând pragul de 10% de la punctul 63 subpunctul 1) din regulament.	
500	1.1.1.24 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctul 30 subpunctul 8), punctele 52, 55 şi 62, punctul 63 subpunctul 2) şi punctul 126 din regulament. Acea parte a deţinerilor, de către bancă, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10% de la punctul 63 subpunctul 1) din regulament.	
510	1.1.1.25 **(-) Cuantum care depăşeşte pragul de 17,65%** Punctul 63 din regulament. Acea parte a creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare şi acea parte a deţinerilor directe şi indirecte de către instituţie de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65%.	
524	1.1.1.27 **Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază** Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 60, alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi punctul 3 din regulament.	
529	1.1.1.28 **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele** Acest rând are ca scop să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării şi se completează doar în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524.	
530	1.1.2 **FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**	
540	1.1.2.1 **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 68 subpunctul 1), punctele 70- 79, punctul 87 subpunctul 1) şi punctul 88 din regulament.	
550	1.1.2.1.1 **Instrumente de capital plătite** Punctul 68 subpunctul 1) şi punctele 70-79 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
560	1.1.2.1.2 **(*) Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile** Punctul 70 subpunctele 3), 5) şi 6) din regulament. Condiţiile de la punctele respective reflectă diferitele situaţii ale capitalului care sunt reversibile şi, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
570	1.1.2.1.3 **Prime de emisiune** Punctul 68 subpunctul 2) din regulament. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".	

580	1.1.2.1.4 **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) şi punctul 88 din regulament. Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deţinute de bancă la data raportării, sub rezerva excepţiilor prevăzute la punctul 88 din regulament. Deţinerile de acţiuni incluse ca "instrumente de capital care nu sunt eligibile" nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acţiunilor proprii. Posturile 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligaţiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligaţiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la postul 1.1.2.1.5.	
590	1.1.2.1.4.1 **(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) şi punctul 88 din regulament. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la postul 1.1.2.1.1 deţinute de instituţiile grupului consolidat.	
620	1.1.2.1.4.2 **(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 70 subpunctul 2) litera b), punctul 87 subpunctul 1) şi punctul 88 din regulament.	
621	1.1.2.1.4.3 **(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) şi punctul 88 din regulament.	
622	1.1.2.1.5 **(-) Obligaţii reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 87 subpunctul 1) şi punctul 88 din regulament. În conformitate cu punctul 87 subpunctul 1), instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care banca ar putea fi obligată să le achiziţioneze ca rezultat al unor obligaţii contractuale existente se deduc.	
670	1.1.2.3 **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
690	1.1.2.5 **(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Punctul 87 subpunctul 2) şi punctul 89 din regulament. Deţinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în cazul în care există deţineri reciproce care, în opinia Băncii Naţionale a Moldovei, au fost concepute pentru a creşte în mod artificial fondurile proprii ale băncii.	
700	1.1.2.6 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 87 subpunctul 3), punctele 90- 95 şi punctul 126 din regulament. Acea parte a deţinerilor de către bancă ale unor instrumente ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.	
710	1.1.2.7 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctul 87 subpunctul 4), punctul 90 şi punctul 126 din regulament. Deţinerile de către bancă ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă trebuie deduse în totalitate.	

720	1.1.2.8 **(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depăşeşte fondurile proprii de nivel 2** Punctul 87 subpunctul 5) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este preluat direct din formularul CA1, poziţia 970.	
740	1.1.2.10 **Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depăşeşte fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)** Punctul 30 subpunctul 9) din regulament. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.	
744	1.1.2.11 **(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar** Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 60, alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi punctul 3 din regulament.	
748	1.1.2.12 **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele** Acest rând are ca scop oferirea flexibilităţii exclusiv în scopul raportării. Acest rând se completează doar în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744.	
750	1.2 **FONDURI PROPRII DE NIVEL 2**	
760	1.2.1 **Instrumente de capital şi împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Punctul 96 subpunctul 1), punctele 97-99, punctul 100 subpunctul 1) şi punctul 102 din regulament.	
770	1.2.1.1 **Instrumente de capital plătite şi împrumuturi subordonate** Punctul 96 subpunctul 1), punctul 97 şi punctul 99 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
780	1.2.1.2 **(*) Element memorandum: Instrumente de capital şi împrumuturi subordonate neeligibile** Punctul 97 subpunctele 3), 5) şi 6) şi punctul 98 din regulament. Condiţiile de la punctele respective reflectă diferitele situaţii ale capitalului care sunt reversibile şi, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
790	1.2.1.3 **Prime de emisiune** Punctul 96 subpunctul 2) şi punctul 99 din regulament. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la "Instrumentele de capital plătite".	
800	1.2.1.4 **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Punctul 97 subpunctul 2) litera a), punctul 100 subpunctul 1) şi punctul 102 din regulament. Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deţinute de bancă sau grupul raportor la data raportării, sub rezerva excepţiilor prevăzute la punctul 102 din regulament.	

	Deţinerile de acţiuni incluse ca "instrumente de capital care nu sunt eligibile" nu trebuie raportate la acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acţiunilor proprii. Posturile 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligaţiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligaţiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 sunt raportate separat la postul 1.2.1.5.	
810	1.2.1.4.1 **(-) Deţineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) şi punctul 102 din regulament. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la postul 1.2.1.1 deţinute de instituţiile grupului consolidat.	
840	1.2.1.4.2 **(-) Deţineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) şi punctul 102 din regulament.	
841	1.2.1.4.3 **(-) Deţineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) şi punctul 102 din regulament.	
842	1.2.1.5 **(-) Obligaţii reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Punctul 100 subpunctul 1) şi punctul 102 din regulament.	
890	1.2.3 **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2**	
910	1.2.5 **Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile aşteptate**	**X**
920	1.2.6 **Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard** Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Pentru băncile care calculează cuantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.	
930	1.2.7 **(-) Deţineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2** Punctul 100 subpunctul 2) şi punctul 103 din regulament. Deţinerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în cazul în care există deţineri reciproce care, în opinia Băncii Naţionale a Moldovei, au fost concepute pentru a creşte în mod artificial fondurile proprii ale băncii.	
940	1.2.8 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 şi punctul 126 din regulament. Acea parte a deţinerilor, de către bancă, ale unor instrumente ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.	
950	1.2.9 **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 şi punctul 126 din regulament. Deţinerile de către bancă ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă trebuie deduse în totalitate.	
970	1.2.11 **Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depăşesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)** Punctul 87 subpunctul 5) din regulament.	

	Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.	
974	1.2.12 **(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2** Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi punctul 3 din regulament.	
978	1.2.13 **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele** Acest rând asigură o flexibilitate exclusivă în scopul raportării şi se completează doar în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere a unui element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974.	

Formatul raportului C 02.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C02.00

C 02.00 - CERINŢE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rând	ID	Element	Valoare
010	**1**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**	
040	**1.1**	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE**	
050	**1.1.1**	**Abordarea standardizată (SA)**	
060	1.1.1.1	Clasele de expuneri din SA excluzând poziţiile din securitizare	
070	1.1.1.1.01	Administraţii centrale sau bănci centrale	
080	1.1.1.1.02	Administraţii regionale sau autorităţi locale	
090	1.1.1.1.03	Entităţi din sectorul public	
100	1.1.1.1.04	Bănci de dezvoltare multilaterală	
110	1.1.1.1.05	Organizaţii internaţionale	
120	1.1.1.1.06	Bănci	
130	1.1.1.1.07	Societăţi	
140	1.1.1.1.08	Retail	
150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	
160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	
170	1.1.1.1.11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	
180	1.1.1.1.12	Obligaţiuni garantate	**x**
190	1.1.1.1.13	Creanţe asupra băncilor şi societăţilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	
200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	
210	1.1.1.1.15	Titluri de capital	

211	1.1.1.1.16	Alte elemente	
220	1.1.1.2	Poziţiile din securitizare cuprinse în SA	**x**
230	1.1.1.2*	din care: resecuritizare	**x**
240	**1.1.2**	**Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB- internal ratings based)**	**x**
250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	**x**
260	1.1.2.1.01	Administraţii centrale şi bănci centrale	**x**
270	1.1.2.1.02	Bănci	**x**
280	1.1.2.1.03	Societăţi - IMM-uri	**x**
290	1.1.2.1.04	Societăţi - Finanţări specializate	**x**
300	1.1.2.1.05	Societăţi - Altele	**x**
310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) şi/sau factori de conversie	**x**
320	1.1.2.2.01	Administraţii centrale şi bănci centrale	**x**
330	1.1.2.2.02	Bănci	**x**
340	1.1.2.2.03	Societăţi - IMM-uri	**x**
350	1.1.2.2.04	Societăţi - Finanţări specializate	**x**
360	1.1.2.2.05	Societăţi - Altele	**x**
370	1.1.2.2.06	Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	**x**
380	1.1.2.2.07	Retail - Expunerile societăţilor, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	**x**
390	1.1.2.2.08	Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	**x**
400	1.1.2.2.09	Retail - Alte IMM-uri	**x**
410	1.1.2.2.10	Retail - Alte societăţi, în afară de IMM-uri	**x**
420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	**x**
430	1.1.2.4	Poziţiile din securitizare cuprinse în IRB	**x**
440	1.1.2.4*	Din care: resecuritizare	**x**
450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanţe de natura creditelor	**x**
460	**1.1.3**	**Cuantumul expunerii la risc pentru contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**	**x**
490	**1.2**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE**	
500	**1.2.1**	**Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzacţionabil**	
510	**1.2.2**	**Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacţionare**	
520	**1.3**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIŢIE, RISCUL VALUTAR ŞI RISCUL DE MARFĂ**	
530	**1.3.1**	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziţie, riscul de schimb valutar şi riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)**	
540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacţionate	
550	1.3.1.2	Titluri de capital	
555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziţie aferent OPC-urilor	
556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacţionate	

557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	
560	1.3.1.4	Schimb valutar	
570	1.3.1.5	Mărfuri	
580	**1.3.2**	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziţie, riscul valutar şi riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)**	**x**
590	**1.4**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAŢIONAL (OpR)**	
600	**1.4.1**	**Abordarea de bază a riscului operaţional (BIA)**	
610	**1.4.2**	**Abordarea standardizată a riscului operaţional (STA) / Abordări standardizate alternative (ASA)**	
620	**1.4.3**	**Abordări avansate de evaluare a riscului operaţional (AMA)**	**x**
640	**1.6**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI**	
650	**1.6.1**	**Metoda avansată**	**x**
660	**1.6.2**	**Metoda standardizată**	
670	**1.6.3**	**Pe baza metodei expunerii iniţiale**	
680	**1.7**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE**	
690	**1.8**	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC**	

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
010	**1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Punctul 132 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital (în continuare regulament).	
040	1.1 **CUANTUMUL PONDERAT LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE** Punctul 132 subpunctul 1) din regulament.	
050	1.1.1 **Abordarea standardizată (SA)** Formularul CR SA (CR - riscul de credit) la nivelul expunerilor totale.	
060	1.1.1.1 **Clasele de expuneri din SA excluzând poziţiile din securitizare** Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menţionate în actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, poziţiile din securitizare fiind excluse.	
070	1.1.1.1.01 **Administraţii centrale sau bănci centrale** A se vedea formularul CR SA	
080	1.1.1.1.02 **Administraţii regionale sau autorităţi locale** A se vedea formularul CR SA	
090	1.1.1.1.03 **Entităţi din sectorul public** A se vedea formularul CR SA	
100	1.1.1.1.04 **Bănci de dezvoltare multilaterală** A se vedea formularul CR SA	

110	1.1.1.1.05 **Organizaţii internaţionale** A se vedea formularul CR SA	
120	1.1.1.1.06 **Bănci** A se vedea formularul CR SA	
130	1.1.1.1.07 **Societăţi** A se vedea formularul CR SA	
140	1.1.1.1.08 **Retail** A se vedea formularul CR SA	
150	1.1.1.1.09 **Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile** A se vedea formularul CR SA	
160	1.1.1.1.10 **Expuneri în stare de nerambursare** A se vedea formularul CR SA	
170	1.1.1.1.11 **Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat** A se vedea formularul CR SA	
180	1.1.1.1.12 **Obligaţiuni garantate**	**X**
190	1.1.1.1.13 **Creanţe asupra băncilor şi societăţilor cu o evaluare de credit pe termen scurt** A se vedea formularul CR SA	
200	1.1.1.1.14 **Organisme de plasament colectiv (OPC)** A se vedea formularul CR SA	
210	1.1.1.1.15 **Titluri de capital** A se vedea formularul CR SA	
211	1.1.1.1.16 **Alte elemente** A se vedea formularul CR SA	
220	1.1.1.2 **Poziţiile din securitizare cuprinse în SA**	X
230	1.1.1.2.* **Din care: resecuritizare**	X
240	1.1.2 **Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB - internal ratings based)**	X
250	1.1.2.1 **Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie**	X
260	1.1.2.1.01 **Administraţii centrale şi bănci centrale**	X
270	1.1.2.1.02 **Bănci**	X
280	1.1.2.1.03 **Societăţi - IMM-uri**	X
290	1.1.2.1.04 **Societăţi – Finanţări specializate**	X
300	1.1.2.1.05 **Societăţi – Altele**	X
310	1.1.2.2 **Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) şi/sau factori de conversie**	X
320	1.1.2.2.01 **Administraţii centrale şi bănci centrale**	X
330	1.1.2.2.02 **Bănci**	X
340	1.1.2.2.03 **Societăţi - IMM-uri**	X
350	1.1.2.2.04 **Societăţi – Finanţări specializate**	X
360	1.1.2.2.05 **Societăţi – Altele**	X
370	1.1.2.2.06 **Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile**	X
380	1.1.2.2.07 **Retail – Expunerile societăţilor, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile**	X
390	1.1.2.2.08 **Retail – Expuneri eligibile reînnoibile**	X
400	1.1.2.2.09 **Retail – Alte IMM-uri**	X
410	1.1.2.2.10 **Retail – Alte societăţi, în afară de IMM-uri**	X
420	1.1.2.3 **Titlurile de capital din abordarea IRB**	X

430	1.1.2.4 **Poziţiile din securitizare cuprinse în IRB**	X
440	1.1.2.4* **Din care: resecuritizare**	X
450	1.1.2.5 **Active, altele decât cele care reprezintă creanţe de natura creditelor**	X
460	1.1.3 **Cuantumul expunerii la risc pentru contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**	X
490	1.2 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE** Punctul 132 subpunctul 3) şi punctul 133 subpunctul 2) din regulament.	
500	1.2.1 **Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzacţionabil** A se vedea formularul CR SETT	
510	1.2.2 **Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacţionare** A se vedea formularul CR SETT	
520	1.3 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIŢIE, RISCUL VALUTAR ŞI RISCUL DE MARFĂ** Punctul 132 subpunctele 2) şi 3) şi punctul 133 subpunctul 2) din regulament.	
530	1.3.1 **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziţie, riscul de schimb valutar şi riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)**	
540	1.3.1.1 **Instrumente de datorie tranzacţionate** Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.	
550	1.3.1.2 **Titluri de capital** Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor pieţelor naţionale.	
555	1.3.1.3 **Abordare specială pentru riscul de poziţie aferent OPC- urilor** Punctul 104, punctul110 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea comitetului executiv al Băncii Naţionale a Moldovei nr.114 din 24 mai 2018. Cuantumul total al expunerii la risc pentru poziţiile pe OPC-uri, în cazul în care cerinţele de capital sunt calculate în conformitate cu punctul 104 din regulamentul menţionat mai sus fie imediat, fie ca urmare a plafonului definit la punctul 110. Poziţiile respective nu pot fi alocate în mod expres nici riscului de rată a dobânzii şi nici riscului de devalorizare a acţiunilor. Cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32% din poziţia netă a expunerii OPC în cauză, înmulţit cu 8,33.	
556	1.3.1.3.* **Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacţionate** Cuantumul total al expunerii la risc pentru poziţiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.	
557	1.3.1.3.** **Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte** Cuantumul total al expunerii la risc pentru poziţiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acţiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenţii OPC-ului.	
560	1.3.1.4 **Schimb valutar** A se vedea formularul MKR SA FX	
570	1.3.1.5 **Mărfuri** A se vedea formularul MKR SA COM	
580	1.3.2 **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziţie, riscul valutar şi riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)**	X
590	1.4 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAŢIONAL (OpR)** Punctul 132 subpunctul 4) şi punctul 133 subpunctul 2) din regulament.	

600	1.4.1 **Abordarea de bază a riscului operaţional (BIA)** A se vedea formularul OPR	
610	1.4.2 **Abordarea standardizată a riscului operaţional (STA)/ Abordări standardizate alternative (ASA)** A se vedea formularul OPR	
620	1.4.3 **Abordări avansate de evaluare a riscului operaţional (AMA)**	X
640	1.6 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI** Punctul 132 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018. A se vedea formularul CVA.	
650	1.6.1 **Metoda avansată**	X
660	1.6.2 **Metoda standardizată** Cerinţe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform punctului 10 din Regulamentul nr.103/2020 cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. A se vedea formularul CVA.	
670	1.6.3. **Pe baza metodei expunerii iniţiale** Cerinţe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului, conform punctului 12 din Regulamentul nr.103/2020. A se vedea formularul CVA.	
680	1.7 **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE** Punctul 132 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 şi punctele 18-41 din Regulamentul nr.109/2019.	
690	1.8 **ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Art.60 alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor şi cuantumurile expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre posturile 1.1-1.7. La acest post se vor reflecta doar cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20% şi banca aplică o pondere de risc de 50%, pe baza art.60 alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017, cuantumul raportat este 30).	

Formatul raportului C 03.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C 03.00

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

Rând	ID	Element	Valoare
010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
020	2	Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	
040	4	Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1	
050	5	Rata fondurilor proprii totale	
060	6	Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii totale	
Elemente memorandum: rate ale fondurilor proprii datorate			

ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere			
070	**7**	**Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	
080	**8**	**Rata-ţintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	
090	**9**	**Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	
100	**10**	**Rata-ţintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	
110	**11**	**Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	
110a	**11a**	**din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 şi 32 din Regulamentul nr.109/2019**	
120	**12**	**Rata-ţintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

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

080	**Rata-ţintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere** Art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care Banca Naţională a Moldovei decide că o bancă trebuie să atingă o ţintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.	
090	**Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere** Punctul 131 subpunctul 2) din regulament, art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Naţională a Moldovei are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.	
100	**Rata-ţintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere** Art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care Banca Naţională a Moldovei decide că o bancă trebuie să atingă o ţintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.	
110	**Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere** Punctul 131 subpunctul 3) din regulament, art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, punctul 26 şi 32 din Regulamentul nr.109/2019. Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Naţională a Moldovei are un impact asupra ratei fondurilor proprii totale, precum şi în cazul prevăzut la punctele 26 şi 32 din Regulamentul nr.109/2019.	
110a	din care: rata fondurilor proprii calculată în cazul prevăzut la punctele 26 şi 32 din Regulamentul nr.109/2019	
120	**Rata-ţintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere** Art.139 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.	

Formularul raportului C 04.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C04.00

C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Rând	ID	Element	Valoare
		Creanţe şi datorii privind impozitul amânat	**010**
010	**1**	**Creanţe totale privind impozitul amânat**	
020	1.1	Creanţe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	X
030	1.2	Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare	

040	1.3	Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare	
050	**2**	**Datorii totale privind impozitul amânat**	
060	2.1	Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
070	2.2	Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
080	2.2.1	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare	
090	2.2.2	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare	
Ajustări pentru riscul de credit şi pierderi aşteptate			
100	**3**	**Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare şi al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcţie de pierderile aşteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare**	**x**
110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare şi alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii aşteptate	x
120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	x
130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	x
131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare şi alte reduceri ale fondurilor proprii	x
140	3.2	Pierderile eligibile aşteptate totale	x
145	**4**	**Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcţie de pierderile aşteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare**	**x**
150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit şi poziţiile tratate în mod similar	x
155	4.2	Pierderile eligibile aşteptate totale	x
160	**5**	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	**x**
170	**6**	**Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2**	
180	**7**	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcţie de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
190	**8**	**Pragul nedeductibil al deţinerilor în entităţile din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă**	
200	**9**	**Pragul de 10% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
210	**10**	**Pragul de 17,65% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
225	**11**	**Capitalul eligibil**	
Investiţii în instrumente de capital ale entităţilor din sectorul			

financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă			
230	**12**	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
240	12.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
250	12.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
260	12.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus	
270	12.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
280	12.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
290	12.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
291	12.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
292	12.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
293	12.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
300	**13**	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
310	13.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
320	13.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
330	13.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus	
340	13.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
350	13.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
360	13.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
361	13.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
362	13.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
363	13.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus	

370	**14**	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
380	14.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
390	14.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
400	14.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus	
410	14.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
420	14.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
430	14.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
431	14.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
432	14.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă	
433	14.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiţii în instrumente de capital ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă			
440	**15**	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
450	15.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
460	15.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
470	15.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus	
480	15.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
490	15.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
500	15.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
501	15.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
502	15.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
503	15.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
510	**16**	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	

520	16.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
530	16.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
540	16.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus	
550	16.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
560	16.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
570	16.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
571	16.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
572	16.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
573	16.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
580	**17**	**Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte**	
590	17.1	Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
600	17.1.1	Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
610	17.1.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus	
620	17.2	Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
630	17.2.1	Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
640	17.2.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus	
641	17.3	Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
642	17.3.1	Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă	
643	17.3.2	(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus	
		Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deţinerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:	
650	**18**	**Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii**	

660	**19**	**Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii**	
670	**20**	**Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii**	
		Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii	
680	**21**	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
690	**22**	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
700	**23**	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
710	**24**	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
720	**25**	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
730	**26**	**Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
		Amortizoare de capital	
740	**27**	**Cerinţa privind amortizorul combinat**	
750		**Amortizorul de conservare a capitalului**	
770		**Amortizorul anticiclic de capital specific băncii**	
780		**Amortizorul de risc sistemic**	
790		**Amortizorul altor societăţi de importanţă sistemică la nivel consolidat**	
810		**Amortizorul altor societăţi de importanţă sistemică**	
		Cerinţe dispuse prin măsurile de supraveghere	
820	**28**	**Cerinţele de fonduri proprii aferente ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere**	

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Rân-duri		
010	1. **Creanţe totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanţ contabil verificat/auditat.	

020	1.1 **Creanţe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare**	**X**
030	1.2 **Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare** Punctul 30 subpunctul 3) şi punctele 38-43 din regulament. Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferenţele temporare şi, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag fiind deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
040	1.3 **Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare** Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 şi punctele 63-67 din regulament. Creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare şi, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiţionată de pragurile de 10% şi 17,65% prevăzute la punctele 63-67 din regulament.	
050	2. **Datoriile totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanţ contabil verificat/auditat.	
060	2.1 **Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Punctele 40 şi 41 din regulament. Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condiţiile de la punctele 40 şi 41 din regulament. Acest post include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum şi alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate în posturile 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 şi, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.	
070	2.2 **Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Punctele 38 - 43 din regulament.	
080	2.2.1 **Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi nu decurg din diferenţele temporare** Punctele 40 - 43 din regulament. Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu punctele 40 şi 41 din regulament, şi care nu sunt alocate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare, în conformitate cu punctele 42 şi 43 din regulament.	
090	2.2.2 **Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare** Punctele 40 - 43 din regulament. Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu punctele 40 şi 41 din regulament, şi care sunt alocate creanţelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare, în conformitate cu punctele 42 şi 43 din regulament.	
100	3. **Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare şi al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcţie de pierderile aşteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare**	X

110	3.1 **Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare şi alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii aşteptate**	X
120	3.1.1 **Ajustări generale pentru riscul de credit**	X
130	3.1.2 **Ajustări specifice pentru riscul de credit**	X
131	3.1.3 **Ajustări de valoare suplimentare şi alte reduceri ale fondurilor proprii**	X
140	3.2 **Pierderile eligibile aşteptate totale**	X
145	4. **Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcţie de pierderile aşteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare**	X
150	4.1 **Ajustările specifice pentru riscul de credit şi poziţiile tratate în mod similar**	X
155	4.2 **Pierderile eligibile aşteptate totale**	X
160	5. **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	X
170	6. **Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2** Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Acest post include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului. Cuantumul care trebuie raportat nu ţine cont de efectele impozitelor.	
180	7. **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcţie de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Cuantumul care trebuie raportat la acest post reprezintă cuantumul ponderat la risc al expunerilor, care reprezintă baza pentru calcularea plafonului, fără a fi înmulţit cu 1,0%).	
190	8. **Pragul nedeductibil al deţinerilor în entităţile din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 56 subpunctul 1) din regulament. Acest post conţine pragul până la care deţinerile într-o entitate din sectorul financiar în care o bancă nu deţine o investiţie semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obţinut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului şi înmulţirea sumei determinate astfel cu 10%.	
200	9. **Pragul de 10% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Punctul 63 subpunctele 1) şi 2) din regulament. Acest post conţine pragul de 10% pentru deţinerile în entităţi din sectorul financiar în care o bancă deţine o investiţie semnificativă şi pentru creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare. Cuantumul este obţinut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului şi înmulţirea sumei determinate astfel cu 10%.	
210	10. **Pragul de 17,65% al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Punctul 63 din regulament. Acest post conţine pragul de 17,65% pentru deţinerile în entităţi din sectorul financiar în care o bancă deţine o investiţie semnificativă şi pentru creanţele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare şi decurg din diferenţele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10%. Pragul este calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depăşească 15% din fondurile proprii de nivel 1 de bază, calculate după toate deducerile.	
225	11. **Capitalul eligibil**	

	Capitalul eligibil al băncii înseamnă suma valorii fondurilor proprii de nivel 1 şi a valorii fondurilor proprii de nivel 2, care este egală sau mai mică de o treime din fondurile proprii de nivel 1.	
230	12. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Punctele 54-60 din regulament.	
240	12.1 **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54-60 din regulament. În acest rând de asemenea se reflectă deţinerile care fac obiectul unei derogări temporare, care sunt specificate la postul 21 (rândul 680).	
250	12.1.1 **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 54, punctele 56-60 din regulament. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; şi (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament.	
260	12.1.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus** Conform punctului 55 din regulament se admit poziţiile scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
270	12.2 **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament.	
280	12.2.1 **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici.	
290	12.2.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Punctul 55 din regulament. Conform punctului 55 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
291	12.3 **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament.	
292	12.3.1 **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 55 şi 56 din regulament.	

293	12.3.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Punctul 55 din regulament.	
300	13. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Punctele 89-95 din regulament.	
310	13.1 **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 89, 90 şi punctul 92 din regulament.	
320	13.1.1 **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 92 din regulament. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; şi (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament.	
330	13.1.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus** Punctul 90 din regulament. Conform punctului 90 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
340	13.2 **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctul 89 şi 90 din regulament.	
350	13.2.1 **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 90 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
360	13.2.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Conform punctului 90 subpunctul 1) din regulament se permit poziţiile scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
361	13.3 **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
362	13.3.1 **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă**	

	Punctele 89 şi 90 din regulament.	
363	13.3.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Punctul 90 din regulament.	
370	14. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
380	14.1 **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103, 104 şi 106 din regulament.	
390	14.1.1 **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 106 din regulament. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; şi (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce.	
400	14.1.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus** Punctul 104 subpunctul 1) din regulament permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
410	14.2 **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
420	14.2.1 **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Deţinerile, care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
430	14.2.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Punctul 104 subpunctul 1) din regulament permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
431	14.3 **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
432	14.3.1 **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
433	14.3.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Punctul 104 din regulament.	

440	15. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Punctele 54, 55 şi 62 din regulament.	
450	15.1 **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54, 55 şi 62 din regulament.	
460	15.1.1 **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54, 55 şi 62 din regulament. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; (b) cuantumurile referitoare la investiţiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele; şi (c) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce.	
470	15.1.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus** Punctul 55 din regulament. Punctul 55 subpunctul 1) din regulament permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
480	15.2 **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament.	
490	15.2.1 **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament nu sunt incluse.	
500	15.2.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Punctul 55 din regulament Punctul 55 subpunctul 1) din regulament permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
501	15.3 **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament.	
502	15.3.1 **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 54 şi 55 din regulament.	
503	15.3.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Punctul 55 din regulament.	

510	16. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
520	16.1 **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
530	16.1.1 **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctul 89 din regulament. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; şi (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce.	
540	16.1.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus** Punctul 90 din regulament. Punctul 90 subpunctul 1) din regulament permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
550	16.2 **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
560	16.2.1 **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
570	16.2.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Punctul 90 din regulament. Punctul 90 subpunctul 1) din regulament permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
571	16.3 **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
572	16.3.1 **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 89 şi 90 din regulament.	
573	16.3.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus**	

	Punctul 90 din regulament.	
580	17. **Deţineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând poziţiile scurte** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
590	17.1 **Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
600	17.1.1 **Deţineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctul 103 din regulament. Deţineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, excluzând: (a) poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă deţinute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puţin; şi (b) deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce.	
610	17.1.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile directe brute incluse mai sus** Conform punctului 104 subpunctul 1) din regulamentul se permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
620	17.2 **Deţineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
630	17.2.1 **Deţineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament. Cuantumul care trebuie raportat este cel al deţinerilor indirecte din portofoliul de tranzacţionare în instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar care iau forma unor deţineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obţine prin calcularea expunerii-suport faţă de instrumentele de capital ale entităţilor din sectorul financiar incluse în indici. Deţinerile care sunt tratate drept deţineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.	
640	17.2.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile indirecte brute incluse mai sus** Conform punctului punctului 104 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea poziţiilor scurte de semn opus în aceeaşi expunere-suport cu condiţia ca scadenţa poziţiei scurte să fie aceeaşi cu cea a poziţiei lungi sau să aibă o scadenţă reziduală de cel puţin un an.	
641	17.3 **Deţineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
642	17.3.1 **Deţineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă** Punctele 103 şi 104 din regulament.	
643	17.3.2 **(-) Poziţii scurte de semn opus permise în ceea ce priveşte deţinerile sintetice brute incluse mai sus** Punctul 104 din regulament.	
650	18. **Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii** Punctele 59 şi 67 din regulament.	

660	19. **Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii** Punctul 94 din regulament.	
670	20. **Expunerile ponderate la risc ale deţinerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entităţi din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii** Punctul 108 din regulament.	
680	21. **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Punctul 126 din regulament. Banca Naţională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării şi salvării entităţii respective. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.	
690	22. **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Punctul 126 din regulament. Banca Naţională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării şi salvării entităţii respective. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.	
700	23. **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Punctul 126 din regulament. Banca Naţională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării şi salvării entităţii respective. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.	
710	24. **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Punctul 126 din regulament. Banca Naţională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispoziţiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deţinerilor de instrumente ale unei anumite entităţi din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deţineri au scopul unei operaţiuni de asistenţă financiară destinate reorganizării şi salvării entităţii respective. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.	
720	25. **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca nu deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Punctul 126 din regulament. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.	

730	26. **Deţineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităţilor din sectorul financiar în care banca deţine o investiţie semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Punctul 126 din regulament. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.	
740	27. **Cerinţa privind amortizorul combinat** Băncile raportează cunatumul amortizorului combinat, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
750	**Amortizorul de conservare a capitalului** Băncile raportează cuantumul amortizorului de conservare a capitalului, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
770	**Amortizorul anticiclic de capital specific băncii** Băncile raportează cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific băncii, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor	
780	**Amortizorul de risc sistemic** Băncile raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor	
790	**Amortizorul aferent societăţii de importantă sistemică pe bază consolidată** Băncile raportează cuantumul amortizorului instituţiei de importanţă sistemică aplicabil pe bază consolidată, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
810	**Amortizorul aferent societăţii de importanţă sistemică** Băncile raportează cuantumul amortizorului instituţiei de importanţă sistemică aplicabil pe bază consolidată, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naţionale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor.	
820	28. **Cerinţele de fonduri proprii aferente ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere** Cerinţe de fonduri proprii suplimentare se raportează în această celulă în cazul în care în conformitate cu art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se va decide că o bancă trebuie să calculeze cerinţele de fonduri proprii suplimentare.	

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

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

FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

I. PREVEDERI GENERALE

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

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

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

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

3) expunerile faţă de debitori (contrapărţi imediate) şi faţă de furnizorii de protecţie care sunt încadraţi în aceeaşi clasă de expuneri se raportează atât ca o intrare, cât şi ca o ieşire la aceeaşi clasă de expuneri;

4) protecţia nefinanţată a creditului nu modifică tipul expunerii;

5) în cazul în care o expunere este garantată de o protecţie nefinanţată a creditului, partea garantată este desemnată, de exemplu, ca o ieşire din clasa de expuneri a debitorului şi ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecţie. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii;

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

II. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRŢII ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL (CR SA)

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

1) distribuirea valorilor expunerilor în funcţie de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc şi clase de expuneri;

2) cuantumul şi tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

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

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

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

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

2) expunerile deduse din fondurile proprii.

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

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

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

8. Domeniul de aplicare al formularului acoperă toate expunerile pentru care cerinţele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate şi cu Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Băncile raporteează în formularul dat poziţiile din portofoliul lor de tranzacţionare cu

scopul de a calcula cerinţele de fonduri proprii aferente acestora. Formularul oferă atât informaţii detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente din bilanţ/din afara bilanţului), cât şi informaţii cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

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

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

1) faţă de administraţii centrale sau bănci centrale;

2) faţă de administraţii regionale sau autorităţi locale;

3) faţă de entităţi din sectorul public;

4) faţă de bănci;

5) faţă de societăţi;

6) expuneri de tip retail.

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

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

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

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

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

2) în a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie privind expunerea (de exemplu, garanţiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanţiilor financiare) prin intrări şi ieşiri.

15. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii iniţiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de

credit cu efect de substituţie asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primeşte în cadrul clasei de expuneri alocate.

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

17. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităţilor în ceea ce priveşte criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile faţă de bănci şi societăţi cu o evaluare de credit pe termen scurt şi expunerile faţă de bănci sau expunerile faţă de societăţi. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităţilor, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt faţă de bănci şi societăţi, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta se încadrează în expunerile faţă de bănci şi expunerile faţă de societăţi. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri faţă de bănci şi societăţi cu o evaluare de credit pe termen scurt. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu singurul. Criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituţională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.

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

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

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

1) poziţii din securitizare;

2) elemente asociate unui risc extrem de ridicat;

3) expuneri din titluri de capital;

4) expuneri în stare de nerambursare;

5) expuneri sub formă de unităţi sau acţiuni deţinute în organisme de plasament colectiv (OPC);

6) expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile;

7) alte elemente;

8) expuneri faţă de bănci şi societăţi cu o evaluare de credit pe termen scurt;

9) toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri faţă de administraţii centrale sau bănci centrale; expuneri faţă de administraţii regionale sau autorităţi locale; expuneri faţă de entităţi din sectorul public; expuneri faţă de bănci de dezvoltare multilaterală; expuneri faţă de organizaţii internaţionale; expuneri faţă de bănci; expuneri faţă de societăţi şi expuneri de tip retail.

21. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "al n-lea caz de nerambursare" (n-th-to-default) menţionate la punctul 96 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate se clasifică, dacă beneficiază de rating, ca poziţii din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri "Alte elemente". În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere iniţială înainte de aplicarea factorilor de conversie la rândul "Alte ponderi de risc".

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

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

Expunere iniţială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri "elemente reprezentând poziţii din securitizare"?	Da →	Poziţii din securitizare
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri asociate unui risc extrem de ridicat"?	Da →	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri din titluri de capital"?	Da →	Expuneri din titluri de capital
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri în stare de nerambursare"?	Da →	Expuneri în stare de nerambursare
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri sub formă de unităţi sau acţiuni deţinute în organisme de plasament colectiv (OPC)"?	Da →	Expuneri sub formă de unităţi sau acţiuni deţinute în organisme de plasament colectiv (OPC)
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile"?	Da →	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile
Nu ↓		

Se poate încadra în clasa de expuneri "alte elemente"?	Da →	Alte elemente
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa "expuneri faţă de bănci şi societăţi cu o evaluare de credit pe termen scurt"?	Da →	Expuneri faţă de bănci şi societăţi cu o evaluare de credit pe termen scurt
Nu ↓		

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

Expuneri faţă de administraţii centrale sau bănci centrale
Expuneri faţă de administraţii regionale sau autorităţi locale
Expuneri faţă de entităţi din sectorul public
Expuneri faţă de bănci de dezvoltare multilaterală
Expuneri faţă de organizaţii internaţionale
Expuneri faţă de bănci
Expuneri faţă de societăţi
Expuneri de tip retail

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C 07.00

C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL (CR SA)

Clasele de expuneri din SA [ ]

Cod poziţie	Clasele de expuneri din SA	Expunerea iniţială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(–) Ajustările de valoare şi provizioanele asociate expunerii iniţiale	Expunerea fără ajustările de valoare şi fără provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii
					Protecţia nefinanţată a creditului: valori ajustate (ga)
					(–) Garanţii
		010	030	040	050
010	**EXPUNERI TOTALE**				
015	din care: expuneri în stare de nerambursare				
020	din care: IMM-uri				

030	din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor				
040	din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative				
050	din care: expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorităţii de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:					
070	Expuneri bilanţiere supuse riscului de credit				
080	Expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit				
	Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii	X	X	X	X
090	Tranzacţii de finanţare prin titluri				
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC			X	X
110	Instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare				
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC			X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite				
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:					
140	0%				X
150	2%	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X

170	10%				X
180	20%				X
190	35%	X	X	X	X
200	50%				X
210	70%	X	X	X	X
220	75%				X
230	100%				X
240	150%				X
250	250%				X
260	370%	X	X	X	X
270	1000%				X
280	Alte ponderi de risc				X
	ELEMENTE MEMORANDUM				
290	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale				X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X
310	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative				X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%				X

Cod poziţie		**Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii**				
		Protecţia nefinanţată a creditului: valori ajustate (Ga)	**Protecţia finanţată a creditului**		**Substituţia expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit**	
		(–) instrumente financiare derivate de credit	**(–) garanţii financiare: metoda simplă**	**(–) alte tipuri de protecţie finanţată a creditului**	**(–) total ieşiri**	**total intrări (+)**
x		**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
010	**EXPUNERI TOTALE**					
015	din care: expuneri în stare de nerambursare					
020	din care: IMM-uri					

030	din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					
050	din care: expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorităţii de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:						
070	Expuneri bilanţiere supuse riscului de credit					
080	Expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii	X	X	X	X	X
090	Tranzacţii de finanţare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite					
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:						
140	0%	X	X	X	X	X
150	2%	X	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X	X
170	10%	X	X	X	X	X
180	20%	X	X	X	X	X

190	35%	X	X	X	X	X
200	50%	X	X	X	X	X
210	70%	X	X	X	X	X
220	75%	X	X	X	X	X
230	100%	X	X	X	X	X
240	150%	X	X	X	X	X
250	250%	X	X	X	X	X
260	370%	X	X	X	X	X
270	1000%	X	X	X	X	X
280	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	X
	ELEMENTE MEMORANDUM					
290	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	X	X	X	X	X
310	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	X	X	X	X	X

Cod poziţie		**Expunere netă după efectele de substituţie ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie**	**Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii: protecţia finanţată a creditului. Metoda extinsă a garanţiilor financiare**			**Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)**
			Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii	**(–) Garanţii financiare: valoarea ajustată (Cvam)**		
					(–) din care: ajustările de volatilitate şi de scadenţă	
x		**110**	**120**	**130**	**140**	**150**
010	**EXPUNERI TOTALE**					
015	din care: expuneri în stare de nerambursare					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de					

	sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					
050	din care: expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorităţii de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:						
070	Expuneri bilanţiere supuse riscului de credit					
080	Expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii	X	X	X	X	X
090	Tranzacţii de finanţare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite					
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:						
140	0%	X	X	X	X	
150	2%	X	X	X	X	X

160	4%	X	X	X	X	X
170	10%	X	X	X	X	
180	20%	X	X	X	X	
190	35%	X	X	X	X	X
200	50%	X	X	X	X	
210	70%	X	X	X	X	X
220	75%	X	X	X	X	
230	100%	X	X	X	X	
240	150%	X	X	X	X	
250	250%	X	X	X	X	
260	370%	X	X	X	X	X
270	1000%	X	X	X	X	
280	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM						
290	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	X	X	X	X	
310	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	X	X	X	X	

Cod poziţie		**Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanţiere**				**Valoarea expunerii**	
		0%	**20%**	**50%**	**100%**		**din care: decurgând din riscul de credit al contrapărţii**
x		**160**	**170**	**180**	**190**	**200**	**210**
010	**EXPUNERI TOTALE**						
015	din care: expuneri în stare de nerambursare						X
020	din care: IMM-uri						X
030	din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor						X

040	din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative						X
050	din care: expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorităţii de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:							
070	Expuneri bilanţiere supuse riscului de credit	X	X	X	X		X
080	Expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit						X
	Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapărţii	X	X	X	X	X	X
090	Tranzacţii de finanţare prin titluri	X	X	X	X		
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X		X
110	Instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare	X	X	X	X		
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X		X
130	Din compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:							
140	0%						X
150	2%	X	X	X	X	X	X
160	4%	X	X	X	X	X	X
170	10%						X
180	20%						X
190	35%	X	X	X	X	X	X
200	50%						X
210	70%	X	X	X	X	X	X
220	75%						X
230	100%						X

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

Cod poziţie		**Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor**	**din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituţie externă de evaluare a creditului desemnată**	**din care: cu o evaluare a creditului derivată din administraţia centrală**
x		**215**	**220**	**230**	**240**
010	**EXPUNERI TOTALE**		Celulă legată de CA		
015	din care: expuneri în stare de nerambursare			X	X
020	din care: IMM-uri			X	X
030	din care: expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor			X	X
040	din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative			X	X
050	din care: expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu	X	X	X	X

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

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

Modul de completare a raportului C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ŞI TRANZACŢIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINŢELE DE CAPITAL (CR SA)

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Codul coloanei	Denumirea coloanei	
010	**Expunerea iniţială înainte de aplicarea factorilor de conversie** Valoarea expunerii în conformitate cu punctele 5 şi 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate fără a ţine seama de ajustările de valoare şi provizioane, de factorii de conversie şi de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din punctul 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate: Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispoziţiilor Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. În cazul compensării bilanţiere prevăzute în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, valorile expunerilor se raportează conform garanţiilor în numerar primite.	
030	**(-) Ajustările de valoare şi provizioanele asociate expunerii iniţiale** Punctele 5 şi 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate	
040	**Expunerea fără ajustările de valoare şi fără provizioane** Suma coloanelor 010 şi 030. În cazul obţinerii valorilor negative, în această coloană se va raporta "zero"	
050-100	**Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii** Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiţiei din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituţia expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la	

	rubrica "Substituţia expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit". În cazul în care garanţiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. În aceste coloane trebuie raportate garanţii reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanţiilor financiare şi protecţia eligibilă nefinanţată a creditului.	
050-060	**Protecţia nefinanţată a creditului: valori ajustate (Ga)** Capitolul IX secţiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Capitolul XII din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci defineşte valoarea ajustată Ga a protecţiei nefinanţate a creditului.	
050	**(-) Garanţii** Punctul 36 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Protecţia nefinanţată a creditului, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.	
060	**(-) Instrumente financiare derivate de credit** Capitolul V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
070-080	**Protecţia finanţată a creditului** Aceste coloane se referă la protecţia finanţată a creditului în conformitate cu capitolul III secţiunile a 2-a, a 3-a şi a 5-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea iniţială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Instrumentele de tip "credit linked note" şi poziţiile de compensare din bilanţ care rezultă din acordurile de compensare bilanţieră eligibile, în conformitate cu capitolul IV secţiunea 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, trebuie tratate drept garanţii în numerar.	
070	**(-) Garanţii financiare: metoda simplă** Punctele 74 şi 75 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
080	**(-) Alte tipuri de protecţie finanţată a creditului** Punctele 108 şi 109 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
090-100	**Substituţia expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit** Punctele 76-78, 114, 115 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Ieşirile corespund părţii garantate a expunerii iniţiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului şi ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecţie. Acest cuantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecţie. Intrările şi ieşirile aferente aceleiaşi clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare şi ieşiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.	
110	**Expunerea netă după efectele de substituţie ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie**	

	Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările şi ieşirile datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituţie asupra expunerii	
120-140	**Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii. Protecţia finanţată a creditului, metoda extinsă a garanţiilor financiare** Capitolul VIII secţiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a şi a 9-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip "credit linked note" (punctele 66 şi 67 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci) Instrumentele de tip "credit linked note" şi poziţiile de compensare din bilanţ care rezultă din acordurile de compensare bilanţieră eligibile în conformitate cu capitolul VIII secţiunea 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci sunt tratate drept garanţii în numerar. Efectul acoperirii cu garanţii reale pe care îl are metoda extinsă a garanţiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanţie financiară eligibilă se calculează conform capitolului VIII secţiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a şi a 9-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
120	**Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii** Punctele 87- 90 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E*He	
130	**(-) Valoarea ajustată a garanţiei financiare (Cvam)** Punctul 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(Tt*). Pentru definiţia C, Hc, Hfx, t, T şi t*, a se vedea Titlurile IV şi V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
140	**(-) Din care: ajustările de volatilitate şi de scadenţă** Punctele 84-86 şi 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate şi de scadenţă (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(Tt*)-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cva-C) = C*[(1-HcHfx)-1], iar impactul ajustărilor de scadenţă este (Cvam-Cva) = C*(1-HcHfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].	
150	**Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)** Punctul 71, punctele 87-92 şi punctele 106 şi 107 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
160-190	**Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanţiere** Punctele 6 şi 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. A se vedea, de asemenea, punctele 76-78 şi punctele 106 şi 107 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.	

	Factor de conversie - raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanţare care ar putea fi tras şi, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare faţă de cuantumul încă netras din angajamentul de finanţare, valoarea angajamentului de finanţare fiind determinată de limita autorizată, cu excepţia cazului în care limita neautorizată este mai mare.	
200	**Valoarea expunerii** Punctele 5 şi 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate şi Titlul IV din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit şi a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
210	**Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărţii**	X
215	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor** Fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
220	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor** Cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
230	**Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului desemnată**	
240	**Din care: cu o evaluare a creditului derivată din administraţia centrală**	

Codul rândului	Instrucţiuni	
010	**Expuneri totale**	
015	**din care: expuneri în stare de nerambursare** Punctele 73-75 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri "Elemente asociate unui risc extrem de ridicat" şi "Expuneri provenind din titluri de capital". În cazul în care o expunere este enumerată la punctul 77 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate sau îndeplineşte criteriile stabilite la punctul 78 sau punctele 84-86 din regulamentul menţionat, aceasta se alocă clasei de expuneri "Elemente asociate unui risc extrem de ridicat" sau "Expuneri provenind din titluri de capital". Prin urmare, nu ar trebui efectuată nicio altă alocare, chiar dacă expunerea este în stare de nerambursare în conformitate cu punctele 73-75 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
020	**din care: IMM-uri** Toate expunerile faţă de IMM-uri se raportează aici.	
030	**din care: Expuneri aflate sub incidenţa factorului de sprijinire a IMM-urilor**	

	Numai expunerile care îndeplinesc cerinţele de la capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate se raportează aici.	
040	**din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative** Capitolul IV, secţiunea a 12-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Trebuie raportate doar în clasa de expuneri "garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile"	
050	**din care: Expuneri aflate sub incidenţa utilizării parţiale permanente a abordării standardizate**	X
060	**din care: Expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorităţii de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**	X
070-130	**Defalcarea expunerilor totale pe tipuri de expunere** Poziţiile din "portofoliul bancar" al băncii raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanţiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit. În sensul punctului 135 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii şi cerinţele de capital, băncile îşi defalcă, de asemenea, poziţiile din "portofoliul de tranzacţionare", pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanţiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit.	
070	**Expuneri bilanţiere supuse riscului de credit** Expunerile care sunt elemente bilanţiere şi sunt incluse ca tranzacţii de finanţare prin titluri, instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite t se raportează la rândurile 090, 110 şi 130 şi, prin urmare, nu se raportează la acest rând. Tranzacţiile incomplete prevăzute la punctul 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanţier, cu toate acestea, se raportează la acest rând.	
080	**Expuneri extrabilanţiere supuse riscului de credit** Poziţiile extrabilanţiere cuprind elementele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Expunerile care sunt elemente extrabilanţiere şi sunt incluse ca tranzacţii de finanţare prin titluri, instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite se reflectă la rândurile 040 şi 060 şi, prin urmare, nu se raportează la acest rând.	
090-130	**Expuneri/tranzacţii supuse riscului de credit al contrapartidei**	
090	**Tranzacţiile de finanţare prin titluri** Tranzacţiile de finanţare prin titluri, includ: a) acordurile repo şi acordurile reverse repo definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, precum şi operaţiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut; b) tranzacţiile de creditare în marjă definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci	
100	**Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC** Expunerile din tranzacţii faţă de o CPC	

110	**Instrumentele financiare derivate şi tranzacţiile cu termen lung de decontare** Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Tranzacţiile cu termen lung de decontare definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci. Instrumentele financiare derivate şi tranzacţiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite şi, prin urmare, raportate în rândul 130, nu trebuie raportate în acest rând	
120	**Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC** Expunerile din tranzacţii faţă de o CPC	
130	**Din compensări contractuale între produse diferite** În acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existenţa unei compensări contractuale între produse diferite, nu pot fi clasificate nici în categoria "Instrumente financiare derivate şi tranzacţii cu termen lung de decontare" şi nici în categoria "Tranzacţii de finanţare prin titluri"	
140-280	**Defalcarea expunerilor pe ponderi de risc**	
140	0%	
150	2%	X
160	4%	X
170	10%	
180	20%	
190	35%	X
200	50%	
210	70%	X
220	75%	
230	100%	
240	150%	
250	250% Punctul 85 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate	
260	370%	X
270	1000%	
280	**Alte ponderi de risc** Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri faţă de administraţii centrale, faţă de societăţi, faţă de bănci şi de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate (punctul 93 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate) se raportează la acest rând în clasa de expuneri "Alte elemente".	
290-320	**Elemente memorandum** A se vedea, de asemenea, explicaţia scopului elementelor memorandum în secţiunea generală a CR SA.	
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale** Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate	

	Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu capitolul IV secţiunile a 11-a şi a 13-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, expunerile trebuie defalcate şi raportate la acest rând, dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.	
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%** Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Expunerile incluse în clasa "expuneri în stare de nerambursare" care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.	
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative** Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu capitolul IV secţiunile a 11-a şi a 12-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, expunerile trebuie defalcate şi raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.	
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%** Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Expunerile incluse în clasa "expuneri în stare de nerambursare" care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.	

Corespondenţa dintre clasele de expuneri şi sectoarele contrapărţilor

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

Clase de expuneri conform AS	Sectoare ale contrapartidei conform FINREP	Observaţii
(1) Administraţii centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administraţii publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapartidei conform FINREP în funcţie de natura contrapartidei imediate.
(2) Administraţii regionale sau autorităţi locale	(2) Administraţii publice	
(3) Entităţi din sectorul public	(2) Administraţii publice	
(4) Bănci de dezvoltare multilaterală	(3) Bănci	
(5) Organizaţii internaţionale	(4) Alte societăţi financiare	

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

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

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

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

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

2. Băncile raportează în formularul CR SETT informaţii privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, monedele şi mărfurile deţinute în portofoliul de tranzacţionare sau în afara acestuia.

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

4. În cazul tranzacţiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, băncile calculează diferenţa de preţ la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferenţa dintre preţul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, monede sau marfa în cauză şi valoarea de piaţă curentă, atunci când diferenţa ar putea implica o pierdere pentru bancă.

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

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

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

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

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C 11.00

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

Rând	Element	TRANZACŢII NEDECONTATE	EXPUNERE LA DIFERENŢE DE	CERINŢE DE	CUANTUMUL TOTAL AL

		LA PREŢUL DE DECONTARE	PREŢ DATORATE TRANZACŢIILOR NEDECONTATE	FONDURI PROPRII	EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE
		010	020	030	040
010	**Total tranzacţii nedecontate din afara portofoliului de tranzacţionare**				**Celulă legată de CA**
020	Tranzacţii nedecontate până la 4 zile (factor 0%)				X
030	Tranzacţii nedecontate între 5 şi 15 zile (factor 8%)				X
040	Tranzacţii nedecontate între 16 şi 30 de zile (factor 50%)				X
050	Tranzacţii nedecontate între 31 şi 45 de zile (factor 75%)				X
060	Tranzacţii nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%)				X
070	**Total tranzacţii nedecontate din portofoliul de tranzacţionare**				**Celulă legată de CA**
080	Tranzacţii nedecontate pînă la 4 zile (factor 0%)				X
090	Tranzacţii nedecontate între 5 şi 15 zile (factor 8%)				X
100	Tranzacţii nedecontate între 16 şi 30 de zile (factor 50%)				X

110	Tranzacţii nedecontate între 31 şi 45 de zile (factor 75%)				X
120	Tranzacţii nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%)				X

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
010	**TRANZACŢII NEDECONTATE LA PREŢUL DE DECONTARE** În conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, băncile raportează în coloana 010 tranzacţiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la preţurile de decontare convenite. *Toate tranzacţiile rămase nedecontate* se includ în coloana 010, indiferent dacă sunt în câştig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.
020	**EXPUNEREA LA DIFERENŢE DE PREŢ DATORATE TRANZACŢIILOR NEDECONTATE** În conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, băncile raportează în coloana 020 diferenţa de preţ dintre preţul de decontare convenit şi valoarea de piaţă curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, moneda sau marfa în cauză, *atunci când diferenţa poate implica o pierdere pentru bancă*. În coloana 020 se raportează numai *tranzacţiile rămase nedecontate în pierdere* după data scadentă pentru decontare.
030	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Băncile raportează în coloana 030 cerinţele de fonduri proprii calculate în conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.
040	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE** Băncile îşi multiplică cerinţele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 10,0 pentru a obţine cuantumul expunerii la riscul de decontare.

Rânduri	
010	**Total tranzacţii nedecontate din afara portofoliului de tranzacţionare** Băncile raportează la rândul 010 informaţii agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru poziţiile din afara portofoliului de tranzacţionare (în conformitate cu capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci). Băncile raportează la poziţia 010/010 suma agregată a tranzacţiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la preţurile de decontare convenite. Băncile raportează la poziţia 010/020 informaţii agregate pentru expunerile la diferenţe de preţ cauzate de tranzacţii rămase nedecontate în pierdere. Băncile raportează la poziţia 010/030 cerinţele agregate de fonduri proprii obţinute prin însumarea cerinţelor de fonduri proprii pentru tranzacţiile rămase nedecontate prin multiplicarea "diferenţei de preţ" raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcţie de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru

	decontare (categoriile menţionate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).
020-060	**Tranzacţii nedecontate până la 4 zile (factor 0%)** **Tranzacţii nedecontate între 5 şi 15 zile (factor 8%)** **Tranzacţii nedecontate între 16 şi 30 zile (factor 50%)** **Tranzacţii nedecontate între 31 şi 45 zile (factor 75%)** **Tranzacţii nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%)** Băncile raportează la rândurile 020-060 informaţiile legate de riscul de decontare/livrare pentru poziţiile din afara portofoliului de tranzacţionare în conformitate cu categoriile menţionate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci. Nu se impun cerinţe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacţiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puţin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.
070	**Total tranzacţii nedecontate din portofoliul de tranzacţionare** Băncile raportează la rândul 070 informaţii agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare (în conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci). Băncile raportează la poziţia 070/010 suma agregată a tranzacţiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la preţurile de decontare convenite. Băncile raportează la poziţia 070/020 informaţii agregate pentru expunerile la diferenţe de preţ cauzate de tranzacţii rămase nedecontate în pierdere. Băncile raportează la poziţia 070/030 cerinţele agregate de fonduri proprii obţinute prin însumarea cerinţelor de fonduri proprii pentru tranzacţiile rămase nedecontate prin multiplicarea "diferenţei de preţ" raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcţie de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menţionate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).
080-120	**Tranzacţii nedecontate până la 4 zile (factor 0%)** **Tranzacţii nedecontate între 5 şi 15 zile (factor 8%)** **Tranzacţii nedecontate între 16 şi 30 zile (factor 50%)** **Tranzacţii nedecontate între 31 şi 45 zile (factor 75%)** **Tranzacţii nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100%)** Băncile raportează la rândurile 080-120 informaţiile legate de riscul de decontare/livrare pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare în conformitate cu categoriile menţionate în tabelul 1 de la punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci. Nu se impun cerinţe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacţiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puţin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.

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

C 16.00 – RISCUL OPERAŢIONAL (OPR)

1. Acest formular oferă informaţii privind calcularea cerinţelor de fonduri proprii conform Regulamentului privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate (aprobat prin HCE al BNM nr.113 din 24.05.2018) (care reglementează abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA)). O bancă nu poate aplica TSA şi ASA

pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienţi de retail şi serviciilor bancare comerciale în acelaşi timp la nivel individual.

2. Băncile care utilizează BIA, TSA şi/sau ASA îşi calculează cerinţele de fonduri proprii pe baza informaţiilor de la sfârşitul exerciţiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, băncile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, băncile raportează cifrele auditate, care ar trebui să rămână neschimbate. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor "neschimbate", de exemplu, dacă în perioada respectivă au existat circumstanţe excepţionale, cum ar fi achiziţii sau cedări de entităţi sau activităţi realizate recent.

3. Dacă o bancă poate justifica în faţa Băncii Naţionale a Moldovei că, din cauza unor circumstanţe excepţionale, cum ar fi o fuziune sau o cedare de entităţi sau activităţi, utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional, Banca Naţională a Moldovei poate permite băncii să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. De asemenea, Banca Naţională a Moldovei poate să solicite din proprie iniţiativă unei bănci să modifice calculul. În cazul în care o bancă funcţionează de mai puţin de trei ani, aceasta poate utiliza estimări ale evoluţiei activităţii pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiţia să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce sunt disponibile.

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

5. Informaţiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcţie de metoda de calcul al cerinţei de fonduri proprii pentru riscul operaţional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA şi ASA.

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

C 16.00 - RISCUL OPERAŢIONAL (OPR)

ACTIVITĂŢI BANCARE	INDICATOR RELEVANT			CREDITE ŞI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)			CERINŢA DE FONDURI PROPRII	Cuantumul total expuneri la riscul operaţional	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL				
	ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT	ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT			DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE	CERINŢA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA	(-) REDUCEREA CERINŢELOR DE FONDURI PROPRII CA	(-) REDUCEREA CERINŢELOR DE FONDURI PROPRII	(-) REDUCEREA CERINŢELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A

										ALO-CARE	URMARE A PIER-DERILOR AŞTEP-TATE, A DIVER-SIFICĂRII ŞI A TEHNI-CILOR DE RE-DUCERE A RISCU LUI	UR-MARE A PIERD ERII AŞTEP - TATE REFLE C-TATE ÎN PRAC TI-CILE INTER NE	CA UR-MARE A DIVE R-SIFIC ĂRII	TEHNI CI-LOR DE DIMIN U-ARE A RISCU-RILOR (ASIGU RĂRI ŞI ALTE MECAN IS-ME DE TRANS FER AL RISCUL UI)
		010	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**	**070**	**071**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
010	**1. ACTIVITĂŢI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)**				x	x	x		Celulă legată de CA 2	x	x	x	x	x
020	**2. ACTIVITĂŢI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)**	x	x	x	x	x	x		Celulă legată de CA 2	x	x	x	x	x
	CARE FAC OBIECTUL TSA:													
030	FINANŢE CORPORATISTE (CF)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
040	TRANZAC-ŢIONARE ŞI VÂNZĂRI (TS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

050	BROKERAJ DE RETAIL (RBR)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
080	PLĂŢI ŞI DECONTĂRI (PS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
090	SERVICII DE AGENT (AS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
100	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
	CARE FAC OBIECTUL ASA:													
110	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)							x	x	x	x	x	x	x
120	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)							x	x	x	x	x	x	x
130	**3. ACTIVITĂŢI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)**	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane		
		Pentru blocare
010-030	**INDICATOR RELEVANT** Băncile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerinţa de fonduri proprii pentru riscul operaţional (BIA, TSA şi ASA) raportează indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030. În continuare, termenul "indicator relevant" se referă la "suma elementelor" de la sfârşitul exerciţiului financiar, astfel cum sunt definite în anexa nr.1 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate. În cazul în care banca are date disponibile privind "indicatorul relevant" pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din tabel se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcţie de prioritate. Dacă, de exemplu, sunt disponibile date istorice pentru un singur an, acestea se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluţiei activităţii vor fi apoi incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) şi în coloana 010 (estimare pentru anul+2). În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind "indicatorul relevant", banca poate utiliza estimări ale evoluţiei activităţii.	
040-060	**CREDITE ŞI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)** Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta cuantumurile creditelor şi avansurilor pentru liniile de activitate "activitate bancară comercială" şi "activitate bancară de retail", astfel cum sunt menţionate la punctul 28 subpunctul 2) din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate. Aceste cuantumuri trebuie utilizate pentru a calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare activităţilor care fac obiectul ASA [punctul 28 subpunctul 1) din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate]. Pentru linia de activitate "activitate bancară comercială", trebuie incluse şi titlurile de valoare din afara portofoliul de tranzacţionare.	
070	**CERINŢA DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform Regulamentului privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.	
071	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAŢIONAL** **Punctul 133 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital. Cerinţele de fonduri proprii din coloana 070 înmulţite cu 10,0.**	
080	**DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE**	Blocare în contextul AMA
090-120	**ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL**	Blocare în contextul AMA
090	**CERINŢA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AŞTEPTATE, A**	Blocare în contextul AMA

	DIVERSIFICĂRII ŞI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI	
100	**(-) REDUCEREA CERINŢELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AŞTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE**	Blocare în contextul AMA
110	**(-) REDUCEREA CERINŢELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII**	Blocare în contextul AMA
120	**(-) REDUCEREA CERINŢEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ŞI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)**	Blocare în contextul AMA

Rânduri		
		Pentru blocare
010	**ACTIVITĂŢI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)** Acest rând prezintă cuantumurile corespunzătoare activităţilor care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerinţa de fonduri proprii pentru riscul operaţional (capitolul II din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate).	
020	**ACTIVITĂŢI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)** Se raportează cerinţa de fonduri proprii calculată conform TSA şi ASA (capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate).	
030-100	**CARE FAC OBIECTUL TSA** În cazul utilizării abordării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an este distribuit pe rândurile 030-100 în funcţie de liniile de activitate definite în anexa nr.2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate. Încadrarea activităţilor pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la punctele 25 şi 26 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate.	
110-120	**CARE FAC OBIECTUL ASA** Băncile care utilizează ASA (secţiunea 2 din capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 şi 080-100, iar pentru liniile de activitate "activitate bancară comercială" şi "activitate bancară de retail" pe rândurile 110-120. Rândurile 110 şi 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităţilor care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincţie între cele care corespund liniei de activitate "activitate bancară comercială" şi cele care corespund liniei "activitate bancară de retail" (secţiunea 2 din capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate). Pot fi raportate cuantumuri pentru rândurile care	

	corespund "activităţii bancare comerciale" şi "activităţii bancare de retail" în cadrul abordării TSA (rândurile 060 şi 070), precum şi în cadrul abordării ASA - rândurile 110 şi 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).	
130	**ACTIVITĂŢI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)**	Blocare în contextul AMA

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

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

1. Acest formular sintetizează informaţiile privind pierderile brute şi recuperările pierderilor înregistrate de o bancă în anul precedent în funcţie de liniile de activitate.

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

3. "Recuperare" înseamnă un eveniment independent legat de pierderea iniţială din riscul operaţional care este separat în timp şi prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părţi terţe, cum ar fi asigurătorii sau alte părţi.

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

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

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

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

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

b) cuantumurile pierderilor brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare (de exemplu creşterea provizioanelor, evenimente de pierderi conexe, decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc

operaţional "contabilizate pentru prima oară" în cursul perioadelor de raportare anterioare; şi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

20. Băncile cărora li se aplică dispoziţiile secţiunii 3 punctul 14 subpunctul 5) lit.b) din prezenta instrucţiune raportează numai următoarele informaţii pentru suma tuturor evenimentelor (coloana 080) din formularul "Detalii privind riscul operaţional":

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL EVENIMENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ŞI SIGURANŢA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENŢI, PRODUSE ŞI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂŢII ŞI FUNCŢIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ŞI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
010	FINANŢE CORPORATISTE (CF)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
020		Cuantumul total	x	x	x	x	x	x	x			

		al pierderilor										
030		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
040		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
050		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
110	TRANZAC-ŢIONARE ŞI VÂNZĂRI (TS)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
120		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
130		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
140		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
150		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
210	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
220		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			

230		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
240		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
250		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
310	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
320		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
330		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
340		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
350		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
410	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
420		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
430		Pierderea singular	x	x	x	x	x	x	x		x	x

		ă maximă										
440		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
450		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
510	PLĂŢI ŞI DECONTĂRI (PS)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
520		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
530		Pierdere a singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
540		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
550		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x			
610	SERVICII DE AGENT (AS)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
620		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
630		Pierdere a singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
640		Suma primelor	x	x	x	x	x	x	x		x	x

		cinci dintre cele mai mari pierderi:										
650		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
710	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
720		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
730		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
740		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
750		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
810	ELEMENTE CORPORATISTE (CI)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
820		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
830		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
840		Suma primelor cinci dintre cele mai	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

		mari pierderi:										
850		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
910	TOTAL LINII DE ACTIVITATE	Numărul de evenimente. Din care:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
911		≥ 10 000 şi < 20 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
912		≥ 20 000 şi < 100 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
913		≥ 100 000 şi < 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
914		≥ 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
920		Cuantumul total al pierderilor. Din care:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
921		≥ 10 000 şi < 20 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
922		≥ 20 000 şi < 100 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
923		≥ 100 000 şi < 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
924		≥ 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
930		Pierderea singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
940		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x

950		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

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

Rânduri		
		Pentru blocare
010-750	**LINII DE ACTIVITATE: FINANŢE CORPORATISTE, TRANZACŢIONARE ŞI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂŢI ŞI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR** Pentru fiecare linie de activitate, astfel cum sunt definite în anexa nr.2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operaţional pentru bănci potrivit abordării de bază şi abordării standardizate, banca raportează, în funcţie de pragurile interne, următoarele informaţii: numărul de evenimente, cuantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi şi recuperarea totală a pierderii.	

	Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, "cuantumul total al pierderii" este repartizat pe toate liniile de activitate afectate.	
910-950	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE** Pentru total evenimente (coloana 080) trebuie raportate următoarele informaţii: – Numărul de evenimente (rândul 910): se raportează numărul de evenimente situate deasupra pragului intern pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obţinută prin agregarea numărului de evenimente pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. – Numărul de evenimente. Din care ≥ 10 000 şi < 20 000, ≥ 20 000 şi < 100 000, ≥ 100 000 şi < 1 000 000, ≥ 1 000 000 (rândurile 911- 914): se raportează numărul de evenimente interne cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. – Cuantumul total al pierderii (rândul 920): cuantumul total al pierderii este simpla agregare a cuantumului total al pierderilor pentru fiecare linie de activitate. – Cuantumul total al pierderii, din care ≥ 10 000 şi < 20 000, ≥ 20 000 şi < 100 000, ≥ 100 000 şi < 1 000 000, ≥ 1 000 000 (rândurile 921- 924): se raportează cuantumul total al pierderii cuprins în intervalele definite la rândurile relevante. – Pierderea singulară maximă (rândul 930): pierderea singulară maximă este pierderea maximă situată deasupra pragului intern în cadrul tuturor liniilor de activitate. Aceste cifre pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. – Suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940): se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linie de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. – Recuperarea totală a pierderii (rândul 950): recuperarea totală a pierderii este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor pentru fiecare linie de activitate.	
910-950/080	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE – TOTAL EVENIMENTE** – Numărul de evenimente: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 910-914 se va indica numărul de evenimente, având în vedere că, evenimentele cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment. Numărul de la rândul 910 nu trebuie neapărat să fie egal cu agregarea pe verticală (pe linii de activitate) a numărului de evenimente care sunt incluse în coloana 080, având în vedere că un singur eveniment poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite. – Cuantumul total al pierderii: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 920-924 se va indica cuantumul total al pierderii. Cuantumul total al pierderii de la rândul 920 este egal cu agregarea pe verticală a cuantumurilor totale ale pierderii pe linii de activitate de la coloana 080. – Pierderea singulară maximă: astfel cum s-a menţionat anterior, în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite, este posibil ca, pentru evenimentul respectiv, cuantumul aferent "pierderii singulare maxime" din rubrica "Total linii de activitate" să depăşească "pierderile singulare maxime" din cadrul fiecărei linii de	

	activitate. Prin urmare, cuantumul din această celulă trebuie să fie egal cu cea mai mare dintre valorile "pierderii singulare maxime" din rubrica "Total linii de activitate", care poate să nu fie neapărat egală cu cea mai mare valoare a "pierderii singulare maxime" din coloana 080 în cadrul tuturor liniilor de activitate. – Suma primelor cinci cele mai mari pierderi: este suma primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate de bancă, ceea ce înseamnă că aceasta poate să nu fie neapărat egală cu valoarea maximă a "sumei primelor cinci cele mai mari pierderi" din rubrica "Total linii de activitate". – Recuperarea totală a pierderii: este egală cu agregarea pe verticală a recuperărilor totale ale pierderii pe linii de activitate din coloana 080.	

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

C 18.00 - RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIŢIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACŢIONATE (MKR SA TDI)

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

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

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

C 18.00 – RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIŢIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACŢIONATE (MKR SA TDI)

Moneda:

	POZIŢII			CERINŢE DE	CUANTUMUL TOTAL AL
	TOATE POZIŢIILE	POZIŢII NETE	POZIŢII CARE		

		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	FONDURI PROPRII	EXPUNERII LA RISC
		010	020	030	040	050	060	070
010	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**	X	X	X	X	X		Celulă legată de CA2
011	**Risc general**	X	X	X	X	X		X
012	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X
013	Alte active şi datorii			X	X	X	X	X
020	Abordarea pe baza scadenţei							X
030	Zona 1					X	X	X
040	0 ≤ 1 lună	X	X			X	X	X
050	> 1 ≤ 3 luni	X	X			X	X	X
060	> 3 ≤ 6 luni	X	X			X	X	X
070	> 6 ≤ 12 luni	X	X			X	X	X
080	Zona 2					X	X	X
090	> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
120	Zona 3					X	X	X
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X

150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
200	(> 20 pentru cupon de mai puţin de 3%) ani	X	X			X	X	X
210	Abordarea pe baza duratei							X
220	Zona 1					X	X	X
230	Zona 2					X	X	X
240	Zona 3					X	X	X
250	**Risc specific**							X
251	Cerinţa de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziţii din securitizare	X	X	X	X	X		X
260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 2							X
270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 2							X
280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							X
290	Cu durata reziduală > 6 luni şi ≤ 24 de luni							X
300	Cu durata reziduală > 24 de luni							X

310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 2							X
320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 2							X
321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul "nth-to-default" care beneficiază de rating							X
325	Cerinţa de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziţii din securitizare	X	X	X	X	X	X	X
330	Cerinţa de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacţionare pe bază de corelaţie	X	X	X	X	X		X
350	Cerinţe suplimentare pentru opţiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
360	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
370	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
380	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
390	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

Modul de completare a raportului

C 18.00 - RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIŢIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACŢIONATE (MKR SA TDI)

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane		
		Pentru blocare

010-020	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Secţiunea 1 din capitolul II şi punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Acestea sunt poziţii brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terţe părţi (propoziţia a doua din punctul 92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate). În ceea ce priveşte distincţia dintre poziţiile lungi şi scurte, care se aplică şi în cazul acestor poziţii brute, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
030-040	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Punctele 36-42 şi punctul 56 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. În ceea ce priveşte distincţia dintre poziţiile lungi şi scurte, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
050	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Poziţiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerinţe de capital.	
060	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de capital pentru orice poziţie relevantă în conformitate cu capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital (aprobat prin HCE al BNM nr.109 din 24.05.2018). Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 10,0	

Rânduri		
		Pentru blocare
010-350	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACŢIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE** Poziţiile pe instrumente de datorie tranzacţionate din portofoliul de tranzacţionare şi cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de poziţie corespunzătoare acestora în conformitate cu punctul 132, subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital şi capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate sunt raportate în funcţie de categoria de risc, de scadenţă şi de abordarea utilizată.	
011	**RISC GENERAL.**	
012	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare, ţinând cont de punctele 39-47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, dacă este cazul.	
013	Alte active şi datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare.	

020-200	**ABORDAREA PE BAZA SCADENŢEI** Poziţiile pe instrumente de datorie tranzacţionate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenţei în conformitate cu punctele 66-73 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la punctul 74 din regulamentul respectiv. Poziţia este defalcată pe zonele 1, 2 şi 3, iar acestea, la rândul lor, sunt defalcate în funcţie de scadenţa instrumentelor.	
210-240	**RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI** Poziţiile pe instrumente de datorie tranzacţionate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei în conformitate cu punctele 75-81 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la punctul 82 din regulamentul respectiv. Poziţia este defalcată pe zonele 1, 2 şi 3.	
250	**RISC SPECIFIC** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251şi 330. Poziţiile pe instrumente de datorie tranzacţionate cărora li se aplică cerinţa de capital pentru riscul specific şi cerinţa de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu punctul 132 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital şi cu punctele 57, 58 şi punctele 61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. A se ţine cont de ultima propoziţie din punctul 36 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
251-321	**Cerinţa de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziţii din securitizare** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerinţa de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th to default" care nu beneficiază de un rating extern trebuie calculată prin însumarea ponderilor de risc ale entităţilor de referinţă [punctul 49 lit.e) şi punctul 50 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate - "look-through"]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" care beneficiază de un rating extern [punctul 51 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate] trebuie raportate separat pe rândul 321. În cazul în care riscul general al poziţiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică subsecţiunile 1 şi 2 din secţiunea 5 capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
325	**Cerinţa de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziţii din securitizare**	Nu se transpune în contextul securitizărilor
330	**Cerinţa de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacţionare pe bază de corelaţie** Cerinţele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA CTP. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.	

350-390	**CERINŢE SUPLIMENTARE PENTRU OPŢIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Punctul 43 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Cerinţele suplimentare pentru opţiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.	

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

C 20.00 - RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIŢIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACŢIONARE PE BAZĂ DE CORELAŢIE (MKR SA CTP)

1. Acest formular prevede furnizarea de informaţii cu privire la poziţiile din CTP [cuprinzând instrumente financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" şi alte poziţii din CTP incluse în conformitate cu punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate] şi la cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.

2. Formularul MKR SA CTP determină cerinţa de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent poziţiilor alocate portofoliului de tranzacţionare pe bază de corelaţie în conformitate cu punctul 57 coroborat cu punctul 63 şi punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. În cazul în care poziţiile alocate portofoliului de tranzacţionare pe bază de corelaţie din portofoliul de tranzacţionare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică subsecţiunile 1 şi 2 din secţiunea 5 al capitolului III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

C 20.00 – RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE PE BAZĂ DE CORELAŢIE (MKR SA CTP)

		TOATE POZIŢIILE		(-) POZIŢII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII		POZIŢII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTAL EXPUNERI**						
	POZIŢII DIN SECURITIZARE:						
020	**INIŢIATOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"						
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"						
120	ALTE POZIŢII CTP						

	DEFALCAREA POZIŢIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ŞI IRB																
	PONDERI DE RISC < 1000%										1000%		METODA FORMULEI REGLE-MENTATE		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
	7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Alte le	CARE BENE-FICIA-ZĂ DE RA-TING	CARE NU BENE-FICIA-ZĂ DE RA-		PON-DERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)

													TING					
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	**TOTAL EXPUNERI**	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
	POZIŢII DIN SECURITIZARE:																	
020	**INIŢIATOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"																	
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

120	ALTE POZIŢII CTP	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

		DEFALCAREA POZIŢIILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ŞI IRB																
		PONDERI DE RISC < 1000%										1000%		METODA FORMULEI REGLEMENTATE		LOOK-THROUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Alte le	CARE BENEFICIAZĂ DE RATING	CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING		PONDERE DE RISC MEDIE (%)			PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	370	380	390	400
010	**TOTAL EXPUNERI**	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
	POZIŢII DIN SECURITIZARE:																	
020	**INIŢIATOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"																		
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
120	ALTE POZIŢII CTP	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

		ÎNAINTE DE PLAFON		DUPĂ PLAFON		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		POZIŢII NETE LUNGI PONDERATE	POZIŢII NETE SCURTE PONDERATE	POZIŢII NETE LUNGI PONDERATE	POZIŢII NETE SCURTE PONDERATE	
		410	420	430	440	450
010	**TOTAL EXPUNERI**					Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}
POZIŢII DIN SECURITIZARE:						
020	**INIŢIATOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**	X	X	X	X	X

090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIŢII CTP	X	X	X	X	X
INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"						
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL "NTH-TO-DEFAULT"					X
120	ALTE POZIŢII CTP					X

Modul de completare a raportului
C 20.00 - RISCUL DE PIAŢĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIŢIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACŢIONARE PE BAZĂ DE CORELAŢIE (MKR SA CTP)

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Punctele 9-12 şi punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate în legătură cu poziţiile alocate portofoliului de tranzacţionare pe bază de corelaţie, în conformitate cu punctele 63 şi 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. În ceea ce priveşte distincţia dintre poziţiile lungi şi scurte, care se aplică şi în cazul acestor poziţii brute, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
030-040	**(-) POZIŢII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ŞI SCURTE)**	Nu se transpune în contextul securitizărilor
050-060	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Punctele 35-43 şi punctul 56 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. În ceea ce priveşte distincţia dintre poziţiile lungi şi scurte, a se vedea punctul 40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
070-400	**DEFALCAREA POZIŢIILOR NETE PE PONDERI DE RISC (SA ŞI IRB)** Punctul 51 (tabelul 1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	Coloanele 070, 080, 120,140, 150 şi coloanele 240, 250, 290, 310, 320 se blochează deoarece punctul 51 (tabelul 1) specifică

		expres ponderi de risc (20%, 50%, 100%, 350%)
160 şi 330	**ALTELE**	Se blochează. Punctul 51 (tabelul 1) specifică expres 5 ponderi de risc (20%, 50%, 100%, 350% şi 1000%)
170-180 şi 340-350	**1000%** Punctul 51 (tabelul 1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
190-200 şi 360-370	**METODA FORMULEI REGLEMENTATE**	Nu se transpune în contextul securitizărilor şi IRB
210/380	**LOOK THROUGH**	Nu se transpune în contextul securitizărilor şi IRB
220-230 şi 390-400	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE**	Nu se transpune în contextul securitizărilor şi IRB
410-420	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI - POZIŢII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Punctele 61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, fără a ţine cont de marja de apreciere prevăzută la punctul 57 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
430-440	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI - POZIŢII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Punctele 61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, fără a ţine cont de marja de apreciere prevăzută la punctul 57 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
450	**CERINŢE TOTALE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerinţa pentru riscul specific care s-ar aplica numai poziţiilor nete lungi (coloana 430) şi (ii) cerinţa pentru riscul specific care s-ar aplica numai poziţiilor nete scurte (coloana 440).	

Rânduri		
		Pentru blocare
010	**TOTAL EXPUNERI** Cuantumul total al poziţiilor în sold (deţinute în portofoliul de tranzacţionare pe bază de corelaţie) raportat de către bancă.	
020-040	**INIŢIATOR**	Nu se transpune în contextul securitizărilor
050-070	**INVESTITOR**	Nu se transpune în contextul securitizărilor

080-100	**SPONSOR**	Nu se transpune în contextul securitizărilor
030, 060 şi 090	**SECURITIZĂRI**	Nu se transpune în contextul securitizărilor
110	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT** Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul "n- th-to-default" care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul "n-th-to-default" în conformitate cu subsecţiunea 2 din secţiunea 5 capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
040, 070, 100 şi 120	**ALTE POZIŢII CTP** Se includ poziţiile din: – instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din poziţiile care acoperă poziţii din portofoliul de tranzacţionare pe bază de corelaţie trebuie incluse în rândul "Alte poziţii din portofoliul de tranzacţionare pe bază de corelaţie"; – poziţiile din portofoliul de tranzacţionare pe bază de corelaţie acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu subsecţiunea 1 din secţiunea 5 capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate; – alte poziţii care îndeplinesc cerinţele de la punctul 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	Rândurile 40, 70 şi 100 se blochează în contextul securitizărilor. Se va completa doar rândul 120

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

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

1. Prezentul formular solicită informaţii privind poziţiile şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziţie aferent titlurilor de capital deţinute în portofoliul de tranzacţionare şi tratate conform abordării standardizate.

2. Formularul se va completa după cum urmează:

a) un formular separat pentru "Total";

b) câte un formular pentru o listă statică prestabilită cuprinzând pieţele următoare: România, Regatul Unit, Federaţia Rusă, Elveţia, Turcia, Ucraina, SUA, Franţa, Italia, Germania, Austria, Republica Irlanda, Olanda;

c) un formular agregat "Zona euro (alte pieţe)" pentru alte pieţe ale zonei monetare euro care nu sunt enumerate expres la lit.b);

d) un formular rezidual pentru toate celelalte pieţe care nu sunt enumerate expres la lit.b) şi c).

În sensul prezentei cerinţe de raportare, termenul "piaţă" are înţelesul de "ţară", cu excepţia ţărilor din zona euro (alte pieţe).

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

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

Piaţa naţională:

		POZIŢII					CERINŢE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIŢIILE		POZIŢII NETE		POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE**	X	X	X	X	X		Celulă legată de CA
020	Risc general							X
021	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X
022	Alte active şi datorii			X	X	X	X	X
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacţionate la bursă, supuse unei abordări speciale					X	X	X
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacţionate la bursă					X	X	X
050	Risc specific							X
090	Cerinţe suplimentare pentru opţiuni (alte	X	X	X	X	X		X

	riscuri decât riscul delta)							
100	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
110	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
120	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
130	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Punctele 9-12 şi punctul 16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Acestea sunt poziţii brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă poziţiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terţe părţi (propoziţia a doua din punctul 92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate).	
030-040	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Punctele 36-38, 41-43, 48-54, 83-85 şi secţiunea 4 din capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
050	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Poziţiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerinţe de capital. Cerinţa de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piaţă naţională. Poziţiile pe contracte futures pe indici bursieri în conformitate cu punctul 90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate nu sunt incluse în această coloană.	
060	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de capital pentru orice poziţie relevantă în conformitate cu capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 10,0.	

Rânduri		
		Pentru blocare
010-130	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACŢIONARE** Cerinţele de fonduri proprii pentru riscul de poziţie în conformitate cu punctul 132, subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital şi cu secţiunea 3 din capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
020-040	**RISC GENERAL** Poziţiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (punctul 87 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate) şi cerinţele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu secţiunea 3 din capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Ambele defalcări (021/022, precum şi 030/040) se referă la toate poziţiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 021 şi 022 solicită informaţii privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 030 şi 040 este utilizată ca bază pentru calcularea cerinţelor de fonduri proprii.	
021	Instrumente financiare derivate Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acţiunilor pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare, ţinând cont de punctele 41-54 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, dacă este cazul.	
022	Alte active şi datorii Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acţiunilor pentru poziţiile din portofoliul de tranzacţionare.	
030	**Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacţionate la bursă, supuse unei abordări speciale** Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacţionate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu punctele 91 şi 89-90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Aceste poziţii sunt supuse numai riscului general şi, în consecinţă, nu trebuie să fie raportate pe rândul (050).	
040	**Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacţionate la bursă** Alte poziţii pe titluri de capital supuse riscului specific şi cerinţele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu punctul 87 şi cu punctul 88 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
050	**RISC SPECIFIC** Poziţii pe titluri de capital supuse riscului specific şi cerinţele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu punctul 86 şi cu punctele 89-90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
090-130	**CERINŢE SUPLIMENTARE PENTRU OPŢIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Punctele 42 şi 43 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Cerinţele suplimentare pentru opţiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.	

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

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

1. Băncile raportează informaţii privind poziţiile pe fiecare valută şi cerinţele de fonduri proprii aferente acestora în cazul schimburilor valutare tratate conform abordării standardizate. Poziţia se calculează pentru EUR, USD , RUB, RON, UAH, precum şi pentru "alte valute liber convertibile" şi "alte valute străine".

De asemenea poziţia se calculează pentru aur şi pentru poziţiile în OPC. Rândurile 100-480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă băncile nu sunt obligate să îşi calculeze cerinţele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu punctul 112 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.

2. Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene şi pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY şi toate celelalte monede.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

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

		TOATE POZIŢIILE		POZIŢII NETE		POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea poziţiilor nepuse în corespondenţă pe valutele care fac obiectul unui tratament special pentru poziţiile puse în corespondenţă)			CERINŢE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPON-DENŢĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	POZIŢII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT									Celulă legată de CA

	MONEDA DE RAPORTARE									
020	Valute strâns corelate					X	X			X
030	Toate celelalte valute (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)							X		X
040	Aur							X		X
050	Cerinţe suplimentare pentru opţiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X	X	X		X
060	Metoda simplificată	X	X	X	X	X	X	X		X
070	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X	X	X		X
080	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X	X	X		X
090	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X	X	X		X
DEFALCAREA POZIŢIILOR TOTALE (INCLUZÂND ŞI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI										
100	Alte active şi datorii decât elementele extrabilanţiere şi instrumentele			X	X	X	X	X	X	X

	financiare derivate									
110	Elemente extrabilanţiere			X	X	X	X	X	X	X
120	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X	X	X
Elemente memorandum: POZIŢII VALUTARE										
130	Euro					X	X	X	X	X
140	Lek albanez					X	X	X	X	X
150	Peso argentinian					X	X	X	X	X
160	Dolar australian					X	X	X	X	X
170	Real brazilian					X	X	X	X	X
180	Leva bulgărească					X	X	X	X	X
190	Dolar canadian					X	X	X	X	X
200	Coroană cehă					X	X	X	X	X
210	Coroană daneză					X	X	X	X	X
220	Liră egipteană					X	X	X	X	X
230	Liră sterlină					X	X	X	X	X
240	Forint					X	X	X	X	X
250	Yen					X	X	X	X	X
270	Litas lituanian					X	X	X	X	X
280	Dinar					X	X	X	X	X
290	Peso mexican					X	X	X	X	X
300	Zlot					X	X	X	X	X
310	Leu românesc					X	X	X	X	X
320	Rublă rusească					X	X	X	X	X
330	Dinar sârbesc					X	X	X	X	X

340	Coroană suedeză					X	X	X	X	X
350	Franc elveţian					X	X	X	X	X
360	Liră turcească					X	X	X	X	X
370	Hrivna ucraineană					X	X	X	X	X
380	Dolar SUA					X	X	X	X	X
390	Coroană islandeză					X	X	X	X	X
400	Coroană norvegiană					X	X	X	X	X
410	Dolar Hong Kong					X	X	X	X	X
420	Dolar taiwanez nou					X	X	X	X	X
430	Dolar neozeelandez					X	X	X	X	X
440	Dolar singaporez					X	X	X	X	X
450	Won sud-coreean					X	X	X	X	X
460	Yuan Renminbi chinezesc					X	X	X	X	X
470	Altele					X	X	X	X	X
480	Kuna croată					X	X	X	X	X

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane	
020-030	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Poziţii brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat şi elementelor similare menţionate la punctele 113-116 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. În conformitate cu punctul 117 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate şi sub rezerva obţinerii aprobărilor din partea Băncii Naţionale a Moldovei, nu trebuie raportate poziţiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu punctul 130 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital şi nici

	poziţiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.
040-050	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Punctul 118 şi punctul 119 prima şi a doua propoziţie şi subsecţiunea 2 din secţiunea 1 capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Poziţiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziţii lungi şi scurte.
060-080	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Punctul 119 propoziţia a treia, subsecţiunea 2 din secţiunea 1 capitolul IV şi secţiunea 2 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.
060-070	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL (LUNGI ŞI SCURTE)** Poziţiile nete lungi şi scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului poziţiilor scurte din totalul poziţiilor lungi. Poziţiile nete lungi pentru fiecare operaţiune într-o valută se însumează pentru a obţine poziţia netă lungă în valuta respectivă. Poziţiile nete scurte pentru fiecare operaţiune într-o valută se însumează pentru a obţine poziţia netă scurtă în valuta respectivă. Poziţiile nepuse în corespondenţă se adaugă la poziţiile care fac obiectul unor cerinţe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana (060) sau (070), în funcţie de dispunerea lor scurtă sau lungă.
080	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENŢĂ)** Poziţii puse în corespondenţă pentru valute strâns corelate
	CERINŢA DE CAPITAL DE RISC (%) Cerinţele de capital pentru risc în procente, astfel cum sunt definite la punctul 112 şi secţiunea 2 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.
090	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de capital pentru orice poziţie relevantă în conformitate cu capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.
100	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 10,0.

Rânduri	
010	**POZIŢII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE** Poziţiile în alte valute decât cele de raportare şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora în conformitate cu punctul 132 , subpunctul 3) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital şi cu punctele 117 şi 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate (pentru conversia în valuta de raportare).
020	**VALUTE STRÂNS CORELATE** Poziţiile şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menţionate la secţiunea 2 din capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.
030	**TOATE CELELALTE VALUTE (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)** Poziţiile şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menţionate la punctul 112 şi punctul 117 şi 119 din

	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu subsecţiunea 2 din secţiunea I capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate: Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerinţelor de capital: **1.** Metoda modificată a aurului, în cazul în care direcţia investiţiei OPC- ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziţia valutară netă generală a băncii) **2.** În cazul în care direcţia investiţiei OPC-ului este disponibilă, OPC- urile în cauză se adaugă la poziţia valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcţie de direcţia OPC-ului) Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerinţelor de capital în mod corespunzător.
040	**AUR** Poziţiile şi cerinţele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menţionate la punctul 112, punctul 117 şi punctul 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.
050-090	**CERINŢE SUPLIMENTARE PENTRU OPŢIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Punctul 120 şi anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Cerinţele suplimentare pentru opţiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.
100-120	**Defalcarea poziţiilor totale (incluzând şi moneda de raportare) pe tipuri de expuneri** Poziţiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active şi datorii şi elemente extrabilanţiere.
100	**Alte active şi datorii decât elementele extrabilanţiere şi instrumentele financiare derivate** Poziţiile care nu sunt incluse în rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.
110	**Elemente extrabilanţiere** Elementele incluse în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu excepţia celor incluse ca tranzacţii de finanţare prin titluri & tranzacţii cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucişată contractuală.
120	**Instrumente financiare derivate** Poziţii evaluate în conformitate cu subsecţiunea 1 din secţiunea 1 capitolul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.
130-480	**ELEMENTE MEMORANDUM: POZIŢII VALUTARE** Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene şi pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY şi toate celelalte monede.

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

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

1. În acest formular se solicită informaţii privind poziţiile pe mărfuri şi cerinţele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Codul formularului_____

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

		TOATE POZIŢIILE		POZIŢII NETE		POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL	CERINŢE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**TOTAL POZIŢII PE MĂRFURI**							Celulă legată de CA
020	Metale preţioase (exceptând aurul)							X
030	Metale de bază							X
040	Produse agricole (din categoria softs)							X
050	Altele							X
060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							X
070	Abordarea pe benzi de scadenţă							X
080	Abordarea extinsă pe benzi de scadenţă							X
090	Abordarea simplificată: Toate poziţiile							X

100	Cerinţe suplimentare pentru opţiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
110	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
120	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
130	Abordarea delta plus – cerinţe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
140	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

Coloane		
		Pentru blocare
010-100	**TOATE POZIŢIILE (LUNGI ŞI SCURTE)** Poziţiile brute lungi/scurte considerate a fi poziţii pe aceeaşi marfă în conformitate cu punctul 139 şi punctul 142 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate [a se vedea, de asemenea, punctul 149 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate].	
030-040	**POZIŢII NETE (LUNGI ŞI SCURTE)** Astfel cum sunt definite la punctul 141 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
050	**POZIŢII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINŢE DE CAPITAL** Poziţiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerinţe de capital.	
060	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţa de capital pentru orice poziţie relevantă în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**	

	Punctul 133 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital. Rezultatul multiplicării cerinţelor de fonduri proprii cu 10,0.	

Rânduri		
		Pentru blocare
010	**TOTAL POZIŢII PE MĂRFURI** Poziţiile pe mărfuri şi cerinţele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piaţă în conformitate cu punctul 132 subpunctul 3) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor şi cerinţele de capital şi capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
020-060	**POZIŢII PE CATEGORII DE MĂRFURI** În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii principale de mărfuri menţionate în tabelul 7 de la punctul 157 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
070	**ABORDAREA PE BENZI DE SCADENŢĂ** Poziţii pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadenţă, astfel cum este menţionată la subsecţiunea 1 din secţiunea 2 capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
080	**ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENŢĂ** Poziţii pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadenţă, astfel cum este menţionată la subsecţiunea 3 din secţiunea 2 capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
090	**ABORDARE SIMPLIFICATĂ** Poziţii pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate, astfel cum este menţionată la subsecţiunea 2 din secţiunea 2 capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate.	
100-140	**CERINŢE SUPLIMENTARE PENTRU OPŢIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate. Cerinţele suplimentare pentru opţiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată la calcularea acestuia.	

Anexa 10[1]
La Instrucţiunea cu privire la raportarea de către bănci
în scopuri de supraveghere a rapoartelor COREP

Formatul raportului C 25.00

Codul băncii _____ **Formular C 25.00**
Perioada de raportare_____

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

		VALOAREA EXPUNERII			VaR		VaR ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC	ELEMENTE MEMORANDUM			VALORI NAȚIONALE DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA	
			din care: Instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)	din care: SFT	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)			Numărul contrapărților	din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit	CVA SUPORTATĂ	CDS având la bază o singură semnătură	INDEX CDS
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
010	Riscul CVA total				X	X	X	X		Legătură către {CA2; r640; c010}					
020	În conformitate cu metoda avansată	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
030	În conformitate cu metoda				X	X	X	X		Legătură către {CA2; r660; c010}		X	X		

	standardizată													
040	**Pe baza metodei expunerii iniţiale**				X	X	X	X		Legătură către {CA2; r670; c010}		X	X	X	X

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

Instrucţiuni privind anumite poziţii

	Coloane	
010	**Valoarea expunerii** Punctul 4 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci coroborat cu punctele 6-8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Valoarea totală a expunerii ajustate rezultată din toate tranzacţiile care fac obiectul cerinţei privind CVA	
020	**Din care: Instrumentele financiare derivate extrabursiere (OTC)** Punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci coroborat cu punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărţii datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate extrabursiere.	
030	**Din care: SFT** Punctul 4 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci coroborat cu punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărţii datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate de tipul SFT.	
040	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})**	**X**
050	**ZIUA PRECEDENTĂ (VaRt-1)**	**X**
060	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)**	**X**
070	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)**	**X**
080	**CERINŢE DE FONDURI PROPRII** Cerinţele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă	
090	**VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC** Punctul 12 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.	

	Cerinţele de fonduri proprii multiplicate cu 10	
	Elemente memorandum	
100	**Numărul contrapărţilor** Punctele 6-9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Numărul de contrapărţi incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA Contrapărţile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacţiilor cu instrumente financiare derivate sau cu SFT, reprezentând pur şi simplu cealaltă parte contractantă	
110	**din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit** Numărul de contrapărţi în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piaţă observate în mod direct	
120	**CVA SUPORTATĂ** Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonităţii contrapărţilor de instrumente financiare derivate	
130	**Credit default swap (CDS) având la bază o singură semnătură** Punctul 19 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Total sume noţionale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA	
140	**Index CDS** Total sume noţionale ale CDS-urilor bazate pe indici, utilizate pentru a acoperi riscul CVA	
	Rânduri	
010	**Riscul CVA total** Suma rândurilor 020-040, după caz	
020	**În conformitate cu metoda avansată**	**X**
030	**În conformitate cu metoda standardizată** Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la punctul 10 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci	
040	**Pe baza metodei expunerii iniţiale** Sume cărora li se aplică punctul 12 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci	

[Anexa 10[1] *introdusă prin Hot.BNM nr.104 din 16.04.2020, în vigoare 01.01.2021]*

Anexa nr.10[2]
la Instrucţiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

[Anexa nr.10[2] *în redacţia Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]*
[Anexa nr.10[2] *introdusă prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]*

RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER

Capitolul I.
INSTRUCŢIUNI GENERALE

Secţiunea 1. Structură

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

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

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

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

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

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

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

3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referinţe juridice, precum şi informaţii suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

Secţiunea 2. Convenţia de numerotare

4. În ceea ce priveşte referinţele la coloanele, rândurile şi celulele formularelor, documentul respectă convenţia stabilită în următoarele puncte. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

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

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

7. În raportarea privind efectul de levier, sintagma “din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce sintagma “element memorandum” se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.

Secţiunea 3. Abrevieri

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

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

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

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

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

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

8.6. SFT, care este abrevierea operaţiunii de finanţare prin instrumente financiare (Securities Financing Transaction) şi înseamnă “o tranzacţie de răscumpărare, o tranzacţie de dare sau luare cu împrumut de titluri de valoare sau mărfuri sau o tranzacţie

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

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

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

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

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

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

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

Secţiunea 4. Convenţia privind semnul

9. Toate cuantumurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepţie:

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

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

Capitolul II
INSTRUCŢIUNI AFERENTE FORMULARELOR

Secţiunea 1. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier

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

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

Secţiunea 2. Praguri de semnificaţie pentru instrumentele financiare derivate

12. Pentru a reduce sarcina de raportare a băncilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanţei relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate faţă de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare. Băncile calculează aceşti indicatori de măsurare în conformitate cu formula de la pct.13.

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

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

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

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

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

18. Băncile au obligaţia de a completa celulele menţionate la pct.21 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiţii:

18.1. cota instrumentelor financiare derivate, menţionată la pct.13, depăşeşte 1,5 %;

18.2. cota instrumentelor financiare derivate, menţionată la pct.13, depăşeşte 2,0 %. Se aplică criteriile de intrare şi de ieşire prevăzute la secţiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucţiune, cu excepţia cazului menţionat la subpct.18.2, caz în care băncile încep raportarea informaţiilor de la următoarea dată de referinţă a raportării dacă au depăşit pragul la o singură dată de referinţă a raportării.

19. Băncile în cazul cărora cuantumul noţional total folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definit la pct.16, depăşeşte echivalentul în lei moldoveneşti a 10 miliarde EUR completează celulele menţionate la pct.21, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplineşte condiţiile descrise la pct.18. Criteriile de intrare prevăzute la secţiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucţiune nu se aplică pct.12. Băncile încep să raporteze informaţiile de la următoarea dată de referinţă a raportării în cazul în care acestea au depăşit pragul la o singură dată de referinţă a raportării.

20. Băncile au obligaţia de a completa celulele menţionate la pct.22 dacă este îndeplinită oricare dintre condiţiile stabilite la pct.25, capitolul I din prezenta Instrucţiune.

Se aplică criteriile de intrare şi de ieşire prevăzute la secţiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucţiune, cu excepţia cazului menţionat la subpct.20.2, caz în care băncile încep raportarea de la următoarea dată de referinţă a raportării dacă au depăşit pragul cu ocazia unei singure date de referinţă a raportării.21. Celulele pe care băncile au obligaţia de a le completa în conformitate cu pct.18 şi 19 sunt următoarele: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020}, şi {LR1;0060;0070}.

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

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

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

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

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

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

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C47.00

C 47.00 - CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)

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

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

0194	Acordurile de tipul "cash pooling" care nu pot fi compensate prudenţial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0195	Acordurile de tipul "cash pooling" care pot fi compensate prudenţial: valoarea conform cadrului contabil	
0196	Acordurile de tipul "cash pooling" care pot fi compensate prudenţial: efectul transformării în valoare brută a compensării aplicate în cadrul contabil	
0197	(-) Acordurile de tipul "cash pooling" care pot fi compensate prudenţial: recunoaşterea compensării în conformitate cu pct.25-26 din Regulamentul nr.176/2025	
0198	(-) Acordurile de tipul "cash pooling" care pot fi compensate prudenţial: recunoaşterea compensării în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.176/2025	
0200	**Transformarea în valoare brută pentru garanţiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate**	
0210	**(-) Creanţe pentru marja de variaţie în numerar furnizate în operaţiunile cu instrumente financiare derivate**	
0220	**(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (marjă iniţială)**	
0230	**Ajustări pentru tranzacţiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri**	
0235	(-) Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanţare sau a împrumuturilor intermediare	
0240	**(-) Active fiduciare**	
0250	**(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025**	
0251	(-) Expuneri din cadrul unui sistem instituţional de protecţie excluse	X
0252	(-) Părţile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export	
0253	(-) Garanţiile reale excedentare depuse la agenţi tripartiţi excluse	
0254	(-) Expuneri securitizate care reprezintă transferul semnificativ al riscului excluse	X
0255	(-) Expuneri faţă de banca centrală excluse în conformitate cu subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025	X
0256	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/băncilor, excluse	X
0257	(-) Servicii auxiliare de tip bancar ale băncilor desemnate, excluse	X
0260	**(-) Expuneri excluse în conformitate cu subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025**	
0261	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – investiţii în sectorul public	X
0262	(-) Expuneri excluse ale instituţiilor de credit pentru dezvoltare publică – Credite promoţionale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică	X
0263	(-) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – Credite promoţionale acordate de o entitate creată direct	X

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

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

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

	Referinţe juridice şi instrucţiuni
Rând şi coloană	**Valori ale expunerii**
{0010;0010}	**SFT-uri: valoarea expunerii** Subpct.24.2 şi pct.28-31 din Regulamentul nr.176/2025. Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu subpct.24.2 şi pct.28-31 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacţiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărţi prin intermediul SFT-urilor şi care sunt reţinute în bilanţ (şi anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanţ nu sunt îndeplinite). Băncile includ însă elementele respective în {0190;0010}. Băncile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărţi o indemnizaţie sau o garanţie limitată la orice diferenţă între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a

	împrumutat-o şi valoarea garanţiei reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu subpct.60.1 din Regulamentul nr.176/2025.
{0020;0010}	**SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte** Pct.54 din Regulamentul nr.176/2025 Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanţiere, determinată în conformitate cu pct.55 sau 56 şi pct.57 din Regulamentul nr.176/2025, după caz. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacţiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărţi o indemnizaţie sau o garanţie limitată la orice diferenţă între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o şi valoarea garanţiei reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu subpct.60.1 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile includ însă elementele respective în {0040;0010}.
{0030;0010}	**Derogare pentru SFT-uri: majorare conform pct.58 din Regulamentul nr.176/2025 şi pct.73-83 din Regulamentul nr.112/2018** Pct.58 din Regulamentul nr.176/2025 şi pct.73-83 din Regulamentul nr.112/2018 Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanţiere, calculată în conformitate cu pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacţiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile nu iau în considerare în această celulă tranzacţiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda menţionată la pct.54 din Regulamentul nr.176/2025.
{0040;0010}	**Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent** Subpct.60.1 şi pct.55 şi 56 din Regulamentul nr.176/2025. Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărţi o indemnizaţie sau o garanţie limitată la orice diferenţă între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o şi valoarea garanţiei reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu subpct.60.1 din Regulamentul nr.176/2025, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu pct.55 sau 56 din Regulamentul nr.176/2025, după caz. Băncile nu includ în această celulă tranzacţiile prevăzute la subpct.60.3 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile includ însă elementele respective în {0010;0010} şi {0020;0010} sau {0010;0010} şi {0030;0010}, după caz.
{0050;0010}	**(–) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienţi** Subpct.19.4 din din Regulamentul nr.176/2025 şi subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025 Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienţi, dacă respectivele elemente îndeplinesc condiţiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Atunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat

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

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

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

{0110;0010}	**Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii iniţiale** Pct.43 din Regulamentul nr.176/2025 şi pct.101-105 din Regulamentul nr.220/2025 Această celulă conţine indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la pct.1 şi 2 din anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, calculat în conformitate cu metoda expunerii iniţiale prevăzută la pct.101-105 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile care aplică metoda expunerii iniţiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii totale cuantumul marjei primite în conformitate cu pct.44 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile care nu utilizează metoda expunerii iniţiale nu raportează nimic în această celulă. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea SA-CCR sau a abordării standardizate simplificate.
{0120;0010}	**(–) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (metoda expunerii iniţiale)** Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi, atunci când se aplică metoda expunerii iniţiale prevăzută la pct.101-105 din Regulamentul nr.220/2025, dacă respectivele elemente îndeplinesc condiţiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Băncile includ valoarea raportată în această celulă şi în {0110;0010}, ca şi cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.
{0130;0010}	**Cuantumul noţional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute** Pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 Băncile determină cuantumul noţional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit scrise, astfel cum sunt definite la pct.45 din Regulamentul nr.176/2025, în conformitate cu pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025.
{0140;0010}	**(–) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute** Pct. 45-53 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul noţional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (şi anume, atunci când banca cumpără protecţie de credit de la o contraparte) pentru aceleaşi nume de referinţă ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de bancă, în cazul în care scadenţa rămasă a protecţiei cumpărate este mai mare sau egală cu scadenţa rămasă a protecţiei vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {0130;0010} pentru fiecare nume de referinţă.
{0150;0010}	**Elemente extrabilanţiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025** Pct. 61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 şi cu pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanţiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % şi care sunt menţionate la pct.4 subpct.1)-3) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Şi anume angajamentele care pot fi revocate

	necondiţionat, în orice moment şi fără notificare prealabilă de către bancă sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonităţii debitorului. Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanţier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile şi poziţiile menţionate la pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025.
{0160;0010}	**Elemente extrabilanţiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025** Pct. 61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 şi cu pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanţiere cu risc mediu/scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % şi care sunt menţionate la pct.3 subpct.1) şi 2) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanţier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit, SFT-urile şi poziţiile menţionate la pct.45-53 din Regulamentul nr.176/2025 în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025.
{0170;0010}	**Elemente extrabilanţiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025** Pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025, pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.61-64 din Regulamentul nr.176/2025 şi cu pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanţiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, şi care sunt menţionate la pct.2 subpct.1) şi 2) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 (valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În schimb, astfel cum se indică la pct.63 din Regulamentul nr.176/2025, băncile pot reduce cuantumul echivalent expunerii din credite al unui element extrabilanţier cu suma corespunzătoare a ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Calculul este supus unui prag egal cu zero.

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

{0186;0010}	**Vânzările standard care urmează a fi decontate: reluarea compensării contabile conform principiului contabilizării la data tranzacţionării** Pct.66 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul compensat între sumele de încasat în numerar pentru vânzările standard care urmează a fi decontate şi sumele de plătit în numerar pentru achiziţiile standard care urmează a fi decontate, permis de cadrul contabil.
{0187;0010}	**(–) Vânzările standard care urmează a fi decontate: compensarea în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.176/2025** Pct.66 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul compensat între sumele de încasat în numerar şi sumele de plătit în numerar în cazul cărora atât vânzările standard, cât şi achiziţiile standard aferente sunt decontate pe baza principiului "livrare contra plată", în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.176/2025.
{0188;0010}	**Achiziţiile standard care urmează a fi decontate: recunoaşterea totală a angajamentelor de plată conform principiului contabilizării la data decontării** Pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025 Partea din cuantumul raportat pe rândul 0188 compensată cu valoarea nominală totală a sumelor de încasat în numerar aferente vânzărilor standard care urmează a fi decontate, în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025.
{0189;0010}	**(–) Achiziţiile standard care urmează a fi decontate: compensarea cu angajamentele de plată conform principiului contabilizării la data decontării în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025** Pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025 Partea din cuantumul raportat pe rândul 0188 compensată cu valoarea nominală totală a sumelor de încasat în numerar aferente vânzărilor standard care urmează a fi decontate, în conformitate cu pct.67-68 din Regulamentul nr.176/2025.
{0190;0010}	**Alte active** Subpct.9.1 din Regulamentul nr.176/2025 Toate activele, cu excepţia contractelor derivate enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit şi a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanţele furnizate pentru marja de variaţie în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacţiile nereuşite şi nedecontate). Evaluarea efectuată de bănci se bazează pe principiile stabilite la pct.24 şi la pct.16 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărţi prin intermediul SFT-urilor şi care sunt reţinute în bilanţ (şi anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanţ nu sunt îndeplinite). În plus, băncile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 şi elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanţele privind impozitul amânat etc.). Cuantumul raportat pe rândul {0191;0010} nu se ia în considerare ca reducere la calcularea acestui rând. Acordurile de tipul "cash pooling" nu se raportează aici, ci pe

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

	Pct.27 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul compensat din expunerea brută aferent acordurilor de tipul "cash pooling" (suma rândurilor 0195 şi 0196) în conformitate cu pct.27 din Regulamentul nr.176/2025.
{0200;0010}	**Transformarea în valoare brută pentru garanţiile reale oferite pentru instrumentele financiare derivate** Pct.35 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul oricărei garanţii reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanţii reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la pct.35 din Regulamentul nr.176/2025. Băncile nu includ în această celulă marja iniţială pentru tranzacţiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienţi care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) şi nici marja de variaţie în numerar eligibilă, astfel cum este definită la pct.36-39 din Regulamentul nr.176/2025.
{0210;0010}	**(–) Creanţe pentru marja de variaţie în numerar furnizate în tranzacţiile cu instrumente financiare derivate** Subpct.36.3 din Regulamentul nr.176/2025 Creanţele pentru marja de variaţie plătită în numerar contrapărţii în tranzacţiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care banca are obligaţia, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanţe ca active, dacă sunt îndeplinite condiţiile de la subpct.36.1-36.5 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0220;0010}	**(–) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacţiilor compensate pentru clienţi (marjă iniţială)** Subpct.19.4 din Regulamentul nr.176/2025 Partea aferentă marjei iniţiale (furnizate) din expunerile faţă de o CPCC excluse din tranzacţiile cu instrumente financiare derivate compensate pentru clienţi, dacă respectivele elemente îndeplinesc condiţiile prevăzute la subpct.145.3 din Regulamentul nr.220/2025. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0230;0010}	**Ajustări pentru tranzacţiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri** Pct.59 din Regulamentul nr.176/2025 Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacţii de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacţii contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil.
{0235;0010}	**(–) Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanţare sau a împrumuturilor intermediare** Pct.17-18 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul redus din valoarea expunerii unui împrumut de prefinanţare sau a unui împrumut intermediar, în conformitate cu pct.17-18 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.
{0240;0010}	**(–) Active fiduciare** Subpct.19.6 din Regulamentul nr.176/2025 Valoarea activelor fiduciare care sunt recunoscute în bilanţul băncii în concordanţă cu principiile contabile naţionale general acceptate, îndeplinesc criteriile pentru derecunoaştere din IFRS 9 şi, când este cazul, criteriile pentru neconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu subpct.19.6 din Regulamentul nr.176/2025, presupunând că nu există

	efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {0190, 0010}.	
{0250;0010}	**(–) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025** Subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025 şi pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018 Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare şi care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018, dacă sunt îndeplinite toate condiţiile prevăzute la pct.20 subpct.1)-5) din Regulamentul nr.111/2018 şi dacă BNM şi-a dat aprobarea. Cuantumul raportat se include şi în celulele aplicabile de mai sus, ca şi cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0251;0010}	**(–) Expuneri din cadrul unui sistem instituţional de protecţie excluse**	blocat
{0252;0010}	**(–) Părţile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export** Subpct.19.3 din Regulamentul 176/2025 Părţile garantate ale expunerilor care decurg din credite de export care pot fi excluse atunci când sunt îndeplinite condiţiile prevăzute la subpct.19.3 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include şi în celulele aplicabile de mai sus, ca şi cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0253;0010}	**(–) Garanţiile reale excedentare depuse la agenţi tripartiţi excluse** Subpct.19.8 din Regulamentul nr.176/2025 Garanţiile reale excedentare depuse la agenţi tripartiţi care nu au fost date cu împrumut, care pot fi excluse în conformitate cu subpct.19.8 din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include şi în celulele aplicabile de mai sus, ca şi cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0254;0010}	**(–) Expuneri securitizate care reprezintă un transfer semnificativ al riscului excluse**	blocat
{0255;0010}	**(–) Expuneri faţă de banca centrală excluse în conformitate cu subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025** Subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025 Cuantumul raportat se include şi în celulele aplicabile de mai sus, ca şi cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	
{0256;0010}	**(–) Servicii auxiliare de tip bancar ale CSD/băncilor, excluse**	blocat
{0257;0010}	**(–) Servicii auxiliare de tip bancar ale băncilor desemnate, excluse**	blocat
{0260;0010}	**(–) Expuneri excluse în conformitate cu subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025** Subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025 Expunerile excluse în conformitate cu subpct.19.7 din Regulamentul nr.176/2025, dacă sunt îndeplinite condiţiile prevăzute la secţiunea 3, capitolul II din Regulamentul nr.176/2025. Cuantumul raportat se include şi în celulele aplicabile de mai sus, ca şi cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	

{0261;0010}	**(–) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică – investiţii în sectorul public**	blocat
{0262;0010}	**(–) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică - Credite promoţionale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică**	blocat
{0263;0010}	**(–) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică - Credite promoţionale acordate de o entitate creată direct de administraţia centrală, de administraţiile regionale sau de autorităţile locale ale unui stat membru**	blocat
{0264;0010}	**(–) Expuneri excluse ale băncilor pentru dezvoltare publică - Credite promoţionale acordate de o entitate creată de administraţia centrală, de administraţiile regionale sau de autorităţile locale ale unui stat membru printr-o bancă intermediară**	blocat
{0265;0010}	**(–) Expuneri excluse care decurg din creditele promoţionale de tipul "pass through" acordate de bănci (sau unităţi) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoţionale acordate de o bancă pentru dezvoltare publică**	blocat
{0266;0010}	**(–) Expuneri excluse care decurg din creditele promoţionale de tipul "pass through" acordate de bănci (sau unităţi) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoţionale acordate de o entitate creată direct de administraţia centrală, de administraţiile regionale sau de autorităţile locale ale unui stat membru**	blocat
{0267;0010}	**(–) Expuneri excluse care decurg din creditele promoţionale de tipul "pass through" acordate de bănci (sau unităţi) care nu sunt bănci pentru dezvoltare publică - Credite promoţionale acordate de o entitate creată de administraţia centrală, de administraţiile regionale sau de autorităţile locale ale unui stat membru printr-o bancă intermediară**	blocat
{0270;0010}	**(–) Cuantumul activelor scăzut – din fondurile proprii de nivel 1 – conform definiţiei introduse integral** Subpct.19.1 din Regulamentul nr.176/2025 Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ şi care sunt prevăzute la: – pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau – la pct.30-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau – la pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018, după caz. Băncile ţin seama de exceptările, alternativele şi derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct.63-67, şi 126 din Regulamentul nr.109/2018. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în {0010;0010}-{0267;0010} şi nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier şi se raportează ca valoare negativă.	
{0280;0010}	**Cuantumul activelor scăzut (-) sau adăugat (+) – din/la fondurile proprii de nivel 1 – conform definiţiei tranzitorii**	blocat
{0290;0010}	**Totalul indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiţie**	

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

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

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

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

29. Băncile determină ?valorile contabile din bilanţ? introduse în LR1 pe baza cadrului contabil IFRS. ?Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM? se referă la valoarea contabilă din bilanţ care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.

30. Băncile raportează elementele din LR1 ca şi cum elementele care au semn negativ în formularul LRCalc (de exemplu exceptările/deducerile) în conformitate cu convenţia privind semnele din secţiunea 4, capitolul I din prezenta anexă, cu excepţia rândurilor {0270;0010} {0280;0010}, nu s-ar aplica.

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C 40.00

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

Rând		Valoarea contabilă din bilanţ	Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	Majorarea pentru operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT-uri)	Cuantumul noţional/ valoarea nominală	Cuantumul noţional plafonat	Cuantumul noţional plafonat (acelaşi nume de referinţă)	Cuantumul expuneri i pentru calcularea indicatorului efectului de levier
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Instrumente financiare derivate			X		X	X	X
0020	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută)			X			X	X
0030	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) supuse unei clauze de lichidare	X	X	X		X	X	X
0040	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) nesupuse unei clauze de lichidare	X	X	X		X	X	X
0050	Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată)			X				X
0060	Instrumente financiare derivate			X		X	X	X
0071	Operaţiuni de finanţare prin			X	X	X	X	X

	instrumente financiare							
0090	Alte active			X	X	X	X	X
0095	Elemente extrabilanţiere	X	X	X		X	X	X
0210	Garanţii reale sub formă de numerar primite în operaţiuni cu instrumente financiare derivate	X		X	X	X	X	X
0220	Creanţe pentru garanţii reale sub formă de numerar furnizate în operaţiunile cu instrumente financiare derivate	X		X	X	X	X	X
0230	Titluri primite în cadrul unui SFT şi recunoscute ca active	X		X	X	X	X	X
0240	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT (creanţe în numerar)	X		X	X	X	X	X
0270	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor centrale	X	X	X	X	X	X	X
0280	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor regionale	X	X	X	X	X	X	X
0290	Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra autorităţilor locale	X	X	X	X	X	X	X
0300	Investiţii în sectorul public	X	X	X	X	X	X	X

	– Creanţe asupra entităţilor din sectorul public							
0310	Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor centrale	X	X	X	X	X	X	X
0320	Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor regionale	X	X	X	X	X	X	X
0330	Credite promoţionale – Creanţe asupra autorităţilor locale	X	X	X	X	X	X	X
0340	Credite promoţionale – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public	X	X	X	X	X	X	X
0350	Credite promoţionale – Creanţe asupra societăţilor nefinanciare	X	X	X	X	X	X	X
0360	Credite promoţionale – Creanţe asupra gospodăriilor	X	X	X	X	X	X	X
0370	Credite promoţionale – "Pass through"	X	X	X	X	X	X	X
0380	Expuneri faţă de banca centrală		X	X	X	X	X	X
0390	Valoarea expunerilor faţă de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinţei privind	X	X	X	X	X	X	

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

Modul de completare a raportului
C 40.00 – Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1)
Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Rând şi coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
{0010;0010}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanţ** Suma celulelor {0020;010}, {0050;0010} şi {0060;0010}.
{0010;0020}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Suma celulelor {0020;0020}, {0050;0020} şi {0060;0020}.

{0010;0070}	**Instrumente financiare derivate – Cuantumul noţional** Suma celulelor {0020;0070}, {0050;0070} şi {0060;0070}.
{0020;0010}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) – Valoarea contabilă din bilanţ** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care banca vinde protecţie de credit unei contrapărţi şi contractul este recunoscut în bilanţ ca activ.
{0020;0020}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care banca vinde protecţie de credit unei contrapărţi şi contractul este recunoscut în bilanţ ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudenţiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0020;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) – Cuantumul noţional** Suma celulelor {0030;0070} şi {0040;0070}.
{0020;0075}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) – Cuantumul noţional plafonat** Băncile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit (protecţie vândută) ca în 0020; 0070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privinţa instrumentului financiar derivat de credit vândut.
{0030;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noţional** Băncile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărţi protecţie de credit supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părţii care şi-a îndeplinit obligaţiile dreptul de a rezilia şi a lichida rapid toate tranzacţiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligaţiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvabilităţii sau al falimentului contrapărţii. Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0040;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noţional** Băncile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărţi protecţie de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părţii care şi-a îndeplinit obligaţiile dreptul de a rezilia şi a lichida rapid toate tranzacţiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligaţiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvabilităţii sau al falimentului contrapărţii. Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0010}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanţ**

	Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care banca cumpără protecţie de credit de la o contraparte şi contractul este recunoscut în bilanţ ca activ. Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0020}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care banca cumpără protecţie de credit de la o contraparte şi contractul este recunoscut în bilanţ ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudenţiale sau contabile ori ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0070}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Cuantumul noţional** Băncile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca cumpără protecţie de credit de la o contraparte. Băncile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacţionare.
{0050;0075}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Cuantumul noţional plafonat** Băncile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) ca în {0050;0070}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privinţa instrumentului financiar derivat de credit cumpărat.
{0050;0085}	**Instrumente financiare derivate de credit (protecţie cumpărată) – Cuantumul noţional plafonat (acelaşi nume de referinţă)** Băncile raportează cuantumul noţional folosit ca referinţă de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care banca cumpără protecţie de credit pentru acelaşi nume de referinţă suport ca al instrumentelor financiare derivate de credit vândute de banca raportoare. Pentru completarea acestei celule, numele de referinţă suport sunt considerate a fi aceleaşi dacă se referă la aceeaşi entitate juridică şi la acelaşi rang. Protecţia de credit cumpărată pentru un grup de entităţi de referinţă este considerată a fi aceeaşi dacă această protecţie este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecţiei separat, pentru fiecare nume din grup. Dacă o bancă cumpără protecţie de credit pentru un grup de nume de referinţă, această protecţie de credit este considerată a fi aceeaşi numai dacă protecţia de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecţia de credit a fost vândută. Compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entităţi de referinţă şi nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacţii. Pentru fiecare nume de referinţă, cuantumurile noţionale ale protecţiei de credit care sunt luate în considerare în scopul raportării

	în această celulă nu pot depăşi cuantumurile raportate în {0020;0075} şi {0050;0075}.
{0060;0010}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanţ** Cadrul contabil IFRS Băncile raportează valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active.
{0060;0020}	**Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudenţiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0060;0070}	**Instrumente financiare derivate – Cuantumul noţional** Această celulă conţine cuantumul noţional folosit ca referinţă de contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.
{0071;0010}	**Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare – Valoarea contabilă din bilanţ** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ a SFT conform cadrului contabil IFRS, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărţi prin intermediul SFT-urilor şi care sunt reţinute în bilanţ (şi anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanţ nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {0090,0010}.
{0071;0020}	**Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanţ ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudenţiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Atunci când, conform cadrului contabil IFRS, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, băncile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărţi prin intermediul SFT-urilor şi care sunt reţinute în bilanţ (şi anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanţ nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {0090,0020}.
{0090;0010}	**Alte active – Valoarea contabilă din bilanţ** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a tuturor activelor, cu excepţia contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit şi a SFT-urilor.

{0090;0020}	**Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Cadrul contabil IFRS; valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a tuturor activelor, cu excepţia contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit şi a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).
{0095;0070}	**Elemente extrabilanţiere** Băncile raportează valoarea nominală a elementelor extrabilanţiere. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit şi SFT-urile, în conformitate cu pct.61-62 din Regulamentul nr.176/2025.
{0210;0020}	**Garanţii reale sub formă de numerar primite în operaţiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil IFRS, a garanţiilor reale sub formă de numerar primite în operaţiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede şi bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deţinute la băncile centrale este luat în considerare în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situaţii de criză. Băncile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deţinut la alte bănci.
{0220;0020}	**Creanţe pentru garanţii reale sub formă de numerar furnizate în operaţiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a creanţelor pentru garanţii reale sub formă de numerar furnizate în operaţiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanţa pentru garanţia reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) şi care decid să procedeze astfel anulează compensarea şi raportează creanţa în numerar netă.
{0230;0020}	**Titluri primite în cadrul unui SFT şi recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT şi recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele

	efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).	
{0240;0020}	**Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanţe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM** Valoarea contabilă din bilanţ, conform cadrului contabil aplicabil, a creanţei în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacţii eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (cash conduit lending transaction, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede şi bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deţinute la băncile centrale este luat în considerare în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situaţii de criză. Băncile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deţinut la alte bănci. CCLT reprezintă o combinaţie de două tranzacţii, în care o bancă ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor şi le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În acelaşi timp, banca primeşte garanţii reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor şi dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplineşte următoarele condiţii: (a) ambele tranzacţii care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeaşi dată de tranzacţionare sau, în cazul tranzacţiilor internaţionale, în zile lucrătoare consecutive; (b) dacă pentru tranzacţiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadenţă, banca are dreptul legal să lichideze oricare dintre părţile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacţii componente, în orice moment şi fără notificare prealabilă; (c) dacă pentru tranzacţiile componente se precizează o scadenţă, CCLT-ul nu creează neconcordanţe de scadenţe pentru bancă; banca are dreptul să lichideze oricare dintre părţile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacţii componente, în orice moment şi fără notificare prealabilă; (d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.	
{0270;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor centrale – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0280;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra administraţiilor regionale – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0290;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra autorităţilor locale – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0300;0010}	**Investiţii în sectorul public – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0310;0010}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor centrale – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0310;0070}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor centrale – Cuantumul noţional/valoarea nominală**	blocat
{0320;0010}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor regionale– Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0320;0070}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra administraţiilor regionale – Cuantumul noţional/valoarea nominală**	blocat

{0330;0010}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra autorităţilor locale – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0330;0070}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra autorităţilor locale – Cuantumul noţional/valoarea nominală**	blocat
{0340;0010}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0340;0070}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra entităţilor din sectorul public – Cuantumul noţional/valoarea nominală**	blocat
{0350;0010}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra societăţilor nefinanciare – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0350;0070}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra societăţilor nefinanciare – Cuantumul noţional/valoarea nominală**	blocat
{0360;0010}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra gospodăriilor – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0360;0070}	**Credite promoţionale – Creanţe asupra gospodăriilor – Cuantumul noţional/valoarea nominală**	blocat
{0370;0010}	**Credite promoţionale – "Pass through" – Valoarea contabilă din bilanţ**	blocat
{0370;0070}	**Credite promoţionale – "Pass through" – Cuantumul noţional /valoarea nominală**	blocat
{0380;0010}	**Expuneri faţă de banca centrală – Valoarea contabilă din bilanţ** Băncile raportează, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, valoarea următoarelor expuneri faţă de banca sa centrală : (i) monede şi bancnote care constituie moneda legală în jurisdicţia băncii centrale; (ii) active care reprezintă creanţe faţă de banca centrală, inclusiv rezerve deţinute la banca centrală. Băncile includ numai expunerile care îndeplinesc, cumulativ, următoarele două condiţii: (a) sunt exprimate în aceeaşi monedă ca depozitele atrase de bancă; (b) scadenţa lor medie nu depăşeşte în mod semnificativ scadenţa medie a depozitelor atrase de bancă. Băncile raportează aceste expuneri indiferent dacă ele sunt excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu pct.21 şi 22 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0390;0130}	**Valoarea expunerilor faţă de banca centrală utilizată pentru calcularea cerinţei privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025 – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea totală medie zilnică a expunerilor băncii faţă de banca centrală, calculată pentru întreaga perioadă de aplicare a rezervelor minime obligatorii a băncii centrale imediat anterioară datei menţionate la subpct.21.3 din Regulamentul nr.176/2025, care sunt eligibile pentru a fi excluse în conformitate cu subpct.19.10 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0400;0130}	**Indicatorul de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier, utilizat pentru calcularea cerinţei privind indicatorul efectului de levier ajustat prevăzute la pct.23 din Regulamentul nr.176/2025 – Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Indicatorul de măsurare a expunerii totale a băncii, astfel cum este definit la pct.9-11 din Regulamentul nr.176/2025, inclusiv eventualele expuneri excluse în conformitate cu subpct.19.10 din	

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

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

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

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

Suma rândurilor {0010; 0010}-{0260;0010} din formularul LRCalc este egală cu = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0090;0010} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0180;0010} + {LR4;190;0010} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0280;0010}+ {LR4;0290;0010}].

34. Pentru consecvenţă cu valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor se raportează, de asemenea, aplicate integral.

35. Băncile raportează contrapartea în ceea ce priveşte cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit (CRM) şi a efectelor lor de substituţie. Băncile raportează contrapartea în ceea ce priveşte LRE în conformitate cu contrapartea originală, adică fără a ţine seama de eventualele tehnici CRM sau efecte de substituţie aplicabile cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C43.00

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

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

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

Rând	Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacţionare	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier		Cuantumurile ponderateÂ la risc ale expunerilor	
		Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating	Expuneri conform abordării standardizate	Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating
		0010	0020	0030	0040
0080	Obligaţiuni garantate (“covered bonds”)	X	X	X	X
0090	Expuneri tratate ca suverane		X		X
0100	Administraţii centrale şi bănci centrale		X		X
0110	Administraţii regionale şi autorităţi locale, tratate ca entităţi suverane	X	X	X	X
0120	Bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale, tratate ca entităţi suverane		X		X
0130	Entităţi din sectorul public tratate ca entităţi suverane		X		X
0140	Expuneri faţă de administraţii regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizaţii		X		X

	internaţionale şi entităţi din sectorul public care nu sunt tratate ca entităţi suverane				
0150	Administraţii regionale şi autorităţi locale care nu sunt tratate ca entităţi suverane		X		X
0160	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entităţi suverane		X		X
0170	Entităţi din sectorul public care nu sunt tratate ca entităţi suverane		X		X
0180	Bănci		X		X
0190	Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile		X		X
0200	din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative		X		X
0210	Expuneri de tip retail		X		X
0220	din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri		X		X
0230	Societăţi		X		X
0240	Societăţi financiare		X		X
0250	Societăţi nefinanciare		X		X
0260	Expuneri faţă de IMM-uri		X		X
0270	Expuneri, altele decât expunerile faţă de IMM-uri		X		X
0280	Expuneri în stare de nerambursare		X		X
0290	Alte expuneri		X		X
0300	din care: expuneri din securitizare	X	X	X	X
0310	Finanţarea comerţului (element memorandum)		X		X
0320	din care: În cadrul schemei oficiale de		X		X

	asigurare a creditelor de export				

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

Rând şi coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
{0010;0010}	**Elemente extrabilanţiere – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} şi {LRCalc;0180;0010}, mai puţin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025.
{0010;0020}	**Elemente extrabilanţiere – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanţiere – fără SFT-uri şi instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, băncile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.
{0020;0010}	**Din care: Finanţarea comerţului – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanţiere legate de finanţarea comerţului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanţiere legate de finanţarea comerţului se referă la scrisorile de credit pentru importuri şi exporturi, emise şi confirmate, pe termen scurt şi cu autolichidare, şi la tranzacţii similare.
{0020;0020}	**Din care: Finanţarea comerţului – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanţiere – fără SFT-uri şi instrumente financiare derivate – care se referă la finanţarea comerţului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanţiere legate de finanţarea comerţului se referă la scrisorile de credit pentru importuri şi exporturi, emise şi confirmate, pe termen scurt şi cu autolichidare, şi la tranzacţii similare.
{0030;0010}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanţiere legate de finanţarea comerţului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenţie oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanţări directe, refinanţări, subvenţionare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanţare

	a ajutoarelor (credite şi granturi), asigurare a creditelor de export şi garanţii.
{0030;0020}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanţiere – fără SFT-uri şi instrumente financiare derivate – legate de finanţarea comerţului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenţie oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanţări directe, refinanţări, subvenţionare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanţare a ajutoarelor (credite şi granturi), asigurare a creditelor de export şi garanţii.
{0040;0010}	**Instrumente financiare derivate şi SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate şi al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0040;0020}	**Instrumente financiare derivate şi SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce priveşte riscul de credit şi riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018 şi Regulamentului nr.220/2025, pentru instrumente financiare derivate şi SFT-uri, inclusiv extrabilanţiere, în cazul în care aceste tranzacţii fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0050;0010}	**Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0050;0020}	**Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce priveşte riscul de credit şi riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018 şi Regulamentului nr.220/2025, inclusiv extrabilanţiere, în cazul în care aceste tranzacţii nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.
{0060;0010}	**SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea nu fac

	obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.	
{0060;0020}	**SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce priveşte riscul de credit şi riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018 şi Regulamentului nr.220/2025, inclusiv extrabilanţiere, în cazul în care aceste operaţiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la pct.3 din Regulamentul nr.220/2025.	
{0065;0010}	**Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Această celulă corespunde diferenţei dintre {LRCalc;0130;0010} şi {LRCalc;0140;0010}, mai puţin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu subpct.19.2 din Regulamentul nr.176/2025.	
{0070;0010}	**Alte active din portofoliul de tranzacţionare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;0190;0010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacţionare.	
{0070;0020}	**Alte active din portofoliul de tranzacţionare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor** Cerinţele de fonduri proprii înmulţite cu 10,0 pentru elementele care intră sub incidenţa Regulamentului nr.109/2018.	
{0080;0010}	**Obligaţiuni garantate ("covered bonds") – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**	blocat
{0080;0020}	**Obligaţiuni garantate ("covered bonds") – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0080;0030}	**Obligaţiuni garantate ("covered bonds") – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate**	blocat
{0080;0040}	**Obligaţiuni garantate ("covered bonds") – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0090,0010}	**Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0100,0010} până la {0130,0010}. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0090;0020}	**Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0090;0030}	**Expuneri tratate ca suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0100,0030} până la {0130,0030}.	

	Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0090;0040}	**Expuneri tratate ca suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0100;0010}	**Administraţii centrale şi bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri faţă de administraţii centrale sau bănci centrale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0100;0020}	**Administraţii centrale şi bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0100;0030}	**Administraţii centrale şi bănci centrale – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de administraţii centrale sau bănci centrale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0100;0040}	**Administraţii centrale şi bănci centrale – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0110;0010}	**Administraţii regionale şi autorităţi locale tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**	blocat
{0110;0020}	**Administraţii regionale şi autorităţi locale tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0110;0030}	**Administraţii regionale şi autorităţi locale tratate ca entităţi suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate**	blocat
{0110;0040}	**Administraţii regionale şi autorităţi locale tratate ca entităţi suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0120;0010}	**Bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri faţă de bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 şi la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018.	

	Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0120;0020}	**Bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0120;0030}	**Bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale tratate ca entităţi suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 şi la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0120;0040}	**Bănci de dezvoltare multilaterală şi organizaţii internaţionale tratate ca entităţi suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0130;0010}	**Entităţi din sectorul public tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri faţă de entităţi din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0130;0020}	**Entităţi din sectorul public tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0130;0030}	**Entităţi din sectorul public tratate ca entităţi suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de entităţi din sectorul public în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0130;0040}	**Entităţi din sectorul public tratate ca entităţi suverane – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0140;0010}	**Expuneri faţă de administraţii regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizaţii internaţionale şi entităţi din sectorul public care nu sunt tratate ca entităţi suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor de la {0150,0010} până la {0170,0010}. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0140;0020}	**Expuneri faţă de administraţii regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizaţii internaţionale şi**	blocat

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

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

{0180;0020}	**Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0180;0030}	**Bănci – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de bănci în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0180;0040}	**Bănci – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0190;0010}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0190;0020}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0190;0030}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0190;0040}	**Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0200;0010}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral şi pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0200;0020}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0200;0030}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al	

	expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral şi pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0200;0040}	**Din care: Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0210;0010}	**Expuneri de tip retail – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0210;0020}	**Expuneri de tip retail – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0210;0030}	**Expuneri de tip retail – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0210;0040}	**Expuneri de tip retail – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0220;0010}	**Din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail faţă de întreprinderi mici şi mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, băncile utilizează noţiunea de "întreprindere mică sau mijlocie" astfel cum este definită la pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018 . Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0220;0020}	**Din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0220;0030}	**Din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail faţă de întreprinderi mici şi mijlocii în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018.	

	În sensul acestei celule, băncile utilizează noţiunea de "întreprindere mică sau mijlocie" astfel cum este definită la pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0220;0040}	**Din care: Expuneri de tip retail faţă de IMM-uri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0230;0010}	**Societăţi – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor {0240,0010} şi {0250,0010}. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0230;0020}	**Societăţi – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0230;0030}	**Societăţi – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Suma celulelor {0240,0030} şi {0250,0030}. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0230;0040}	**Societăţi – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0240;0010}	**Societăţi financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri faţă de societăţi financiare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Pentru completarea formularului LR4, societăţi financiare înseamnă societăţi reglementate şi nereglementate, altele decât instituţiile menţionate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziţionarea de participaţii sau în desfăşurarea uneia sau a mai multora dintre activităţile incluse în articolul 14 din Legea nr.202/2017, precum şi entităţile din sectorul financiar definite la articolul 3 din Legea nr.202/2017, altele decât instituţiile menţionate în {0180;0010}. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0240;0020}	**Societăţi financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0240;0030}	**Societăţi financiare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri faţă de societăţi financiare în cadrul abordării standardizate, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Pentru completarea formularului LR4, societăţi financiare înseamnă societăţi reglementate şi nereglementate, altele decât instituţiile menţionate în {0180;0010}, a căror activitate principală constă în achiziţionarea de participaţii sau în desfăşurarea uneia sau a mai multora dintre activităţile incluse în articolul 14 din Legea	

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

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

{0290;0010}	**Alte expuneri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11)-16) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerinţelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 0030} şi {*; 0040}. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0290;0020}	**Alte expuneri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0290;0030}	**Alte expuneri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11)-16) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0290;0040}	**Alte expuneri – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0300;0010}	**Din care: Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**	blocat
{0300;0020}	**Din care: Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0300;0030}	**Din care: Expuneri din securitizare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate**	blocat
{0300;0040}	**Din care: Expuneri din securitizare – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0310;0010}	**Finanţarea comerţului (element memorandum) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanţiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export şi la operaţiuni similare. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0310;0020}	**Finanţarea comerţului (element memorandum) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0310;0030}	**Finanţarea comerţului (element memorandum) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării**	

	standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanţiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export şi la operaţiuni similare. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0310;0040}	**Finanţarea comerţului (element memorandum) – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0320;0010}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanţiere care se referă la finanţarea comerţului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenţie de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanţări directe, refinanţări, subvenţionare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanţare a ajutoarelor (credite şi granturi), asigurare a creditelor de export şi garanţii. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0320;0020}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat
{0320;0030}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării standardizate** Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanţiere care se referă la finanţarea comerţului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenţie oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanţări directe, refinanţări, subvenţionare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanţare a ajutoarelor (credite şi granturi), asigurare a creditelor de export şi garanţii. Băncile raportează valoarea obţinută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare în cadrul abordării standardizate.	
{0320;0040}	**Din care: În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Cuantumul ponderat la risc al expunerilor – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**	blocat

Secţiunea 6. C 44.00 – Informaţii generale (LR5)

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

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C 44.00

C 44.00 - INFORMAŢII GENERALE (LR5)

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

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

Rând şi coloană	Instrucţiuni
{0010;0010}	**Structura juridică a băncii** Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice: – societate pe acţiuni; – societate mutuală/cooperativă; – altă societate, nu pe acţiuni.
{0020;0010}	**Tratamentul instrumentelor financiare derivate** Banca indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: – abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărţii (SA-CCR); – abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărţii; – metoda expunerii iniţiale.
{0040;0010}	**Tipul băncii** Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate: – bancă universală (bancă de retail/comercială şi de investiţii); – bancă de retail/comercială; – bancă de investiţii;

	– creditor specializat; – alt model de afaceri.	
{0070;0010}	**Bancă cu o unitate pentru dezvoltare publică**	blocat
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	**Entitatea care garantează banca/unitatea pentru dezvoltare publică. Administraţie centrală, administraţie regională, autoritate locală**	blocat
{0080;0010}	**Administraţie centrală care garantează băncile/unitatea pentru dezvoltare publică**	blocat
{0090;0010}	**Administraţie regională care garantează băncile/unitatea pentru dezvoltare publică**	blocat
{0100;0010}	**Autoritate locală care garantează băncile/unitatea pentru dezvoltare publică**	blocat
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	**Tipul de garanţie primită**	blocat
{0110;0010}	**Obligaţie de a proteja viabilitatea băncilor**	blocat
{0120;0010}	**Garantare directă a cerinţelor de fonduri proprii, a cerinţelor de finanţare sau a creditelor promoţionale acordate ale băncilor**	blocat
{0130;0010}	**Garantare indirectă a cerinţelor de fonduri proprii, a cerinţelor de finanţare sau a creditelor promoţionale acordate ale băncilor**	blocat

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

37. Se colectează informaţii în scopul monitorizării volatilităţii indicatorului efectului de levier. Informaţiile se raportează doar de către băncile care sunt societăţi de importanţă sistemică.

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

Formatul raportului
C 48.00 – VOLATILITATEA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR6)

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C48.01

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

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

Modul de completare a raportului

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

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

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

38. Se raportează valorile zilnice din cursul trimestrului.

Formatul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C48.02

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

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

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

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

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

[Anexa nr.10^2 *în redacţia Hot.BNM nr.252 din 06.11.2025, în vigoare 01.01.2026]*
[Anexa nr.10^2 *introdusă prin Hot.BNM nr.275 din 10.12.2020, în vigoare 30.03.2021]*

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

INSTRUCŢIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELOR PENTRU EXPUNERILE MARI (LE)

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

a) limitele maxime admisibile (formularul Limite LE);

b) identificarea contrapărţii (formularul LE1);

c) expunerile faţă de clienţi individuali sau din cadrul unui grup de clienţi aflaţi în legătură din portofoliul de tranzacţionare şi din afara acestuia (formularul LE2);

d) detalii privind expunerile faţă de clienţi individuali din cadrul unui grup de clienţi aflaţi în legătură (formularul LE3).

2. Instrucţiunile cuprind referinţe juridice, precum şi informaţii detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.

3. Orice cuantum care măreşte expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. Orice cuantum care reduce expunerile se înregistrează ca valoare negativă.

4. Pentru a raporta, atât la nivel individual, cât şi consolidat, informaţii privind expunerile mari faţă de clienţi sau grupuri de clienţi aflaţi în legătură în conformitate cu Regulamentul nr.109/2019 băncile după caz, băncile-mamă utilizează formularele LE1, LE2 şi LE3.

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

5^1. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informaţii privind cele mai mari zece expuneri faţă de bănci şi cele mai mari zece expuneri faţă de entităţi din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16^1 din Regulamentul nr.109/2019, băncile trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 şi LE3.

6. Datele referitoare la expunerile mari, faţă de grupurile de clienţi aflaţi în legătură şi faţă de clienţi individuali care nu aparţin unui grup de clienţi aflaţi în legătură sunt raportate în formularul LE2 (în care expunerea faţă de un grup de clienţi aflaţi în legătură se raportează ca o singură expunere).

7. Băncile trebuie să raporteze utilizând formularul LE3 datele referitoare la expunerile faţă de clienţii individuali aparţinând grupurilor de clienţi aflaţi în legătură care sunt raportate prin intermediul formularului LE2. Raportarea unei expuneri faţă de un client individual prin formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.

8. Coloanele din formularul LE1 prezintă informaţiile privind identificarea clienţilor individuali sau a grupurilor de clienţi aflaţi în legătură faţă de care o bancă are o expunere.

9. Coloanele din formularele LE2 şi LE3 prezintă următoarele seturi de informaţii:

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

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

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

10. Trebuie raportate expunerile faţă de societăţile civile. Băncile trebuie să adauge cuantumurile creditelor societăţilor civile la gradul de îndatorare al fiecărui asociat/participant. Expunerile faţă de societăţile civile care prezintă cote sunt împărţite sau alocate asociaţilor/participanţilor în funcţie de cotele lor respective.

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

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

13. Valoarea expunerii, precum şi expunerile faţă de grupuri de clienţi aflaţi în legătură se calculează în conformitate cu prevederile capitolului II din Regulamentul nr.109/2019.

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

Formatul raportului C 26.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

Formular C 26.00

C 26.00 - Limitele maxime admisibile (Limite LE)

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

085	Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii, %	

Modul de completare a raportului

C 26.00 – Limitele maxime admisibile (Limite LE)

Instrucţiuni privind anumite rânduri

Codul rândului	Referinţe juridice şi instrucţiuni	Valoare
015	**Capitalul eligibil, lei** Punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează valoarea capitalului eligibil, calculat în conformitate cu punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019.	
025	**Suma primelor zece expuneri din credite, lei** Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma valorii agregate a expunerilor din credite faţă de clienţi sau grup de clienţi aflaţi în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019.	
035	**Portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiţionale, incluse la calculul primelor zece expuneri din credite, lei** Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma portofoliului total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, şi a angajamentelor condiţionale la zece clienţi sau grup de clienţi aflaţi în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiţionale respective.	
045	**Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiţionale, care constituie după mărime primele zece expuneri, (%)** Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează ponderea expunerilor din credite faţă de clienţi sau grup de clienţi aflaţi în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019, în portofoliul total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, şi a angajamentelor condiţionale la zece clienţi sau grup de clienţi aflaţi în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiţionale respective.	
055	**Expunerile faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, lei** Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma agregată a expunerilor băncii în lei moldoveneşti ataşate la cursul valutei străine faţă de persoanele	

	fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfăşoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiţiei sau sănătăţii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019.	
065	**Ponderea expunerilor băncii faţă de persoanele fizice ataşate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii, %** Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează ponderea expunerilor băncii în lei moldoveneşti ataşate la cursul valutei străine faţă de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfăşoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiţiei sau sănătăţii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI-IX din Regulamentul nr.109/2019 în capitalul eligibil al băncii.	
075	**Expunerile faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, altele decât cele ipotecare, lei** Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfăşoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiţiei sau sănătăţii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI-IX din Regulamentul nr.109/2019.	
085	**Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii, %** Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii.	

Formatul raportului C 27.00

Formular C 27.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

C 27.00 - Identificarea contrapărţii (LE 1)

IDENTIFICAREA CONTRAPĂRŢII						
Cod	**Denumire**	**Numărul de identificare de stat a contrapărţii**	**Reşedinţa contrapărţii**	**Sectorul contrapărţii**	**Codul CAEM**	**Tip de contraparte**

010	020	030	040	050	060	070
						x

Modul de completare a raportului

C 27.00 – Identificarea contrapărţii (LE1)

Instrucţiuni privind anumite coloane

Codul coloanei	Referinţe juridice şi instrucţiuni	Valoarea
010-070	**Identificarea contrapărţii:** Băncile raportează elementele de identificare privind orice contraparte pentru care sunt prezentate informaţii în oricare din formularele C 28.00-C 29.00. În conformitate cu punctul 16 din Regulamentul nr.109/2019, băncile raportează elementele de identificare a contrapărţii la nivel individual sau din cadrul unui grup de clienţi aflaţi în legătură faţă de care deţin o expunere mare. În conformitate cu punctul 16^1 din Regulamentul nr.109/2019, băncile raportează elementele de identificare a contrapărţii faţă de care deţin cele mai mari zece expuneri (în cazurile în care contrapartea este o bancă sau o entitate din sectorul entităţi din sectorul financiar, altele decât băncile). În raport se vor prezenta atât datele de identificare a contrapărţilor individuale (persoane fizice sau juridice), cât şi a grupurilor de clienţi.	
010	**Cod** Codul atribuit fiecărei contrapărţi (grup de clienţi/client individual) trebuie să fie unic în cadrul raportului. Scopul acestei coloane este de a conexa detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 29.00. Codul atribuit contrapărţii trebuie să fie acelaşi de la o perioadă de raportare la alta. În cazul grupului de clienţi în legătură în calitate de cod se indică codul grupului atribuit în conformitate cu punctul 41^1 din Instrucţiunea nr.54/2016 privind modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării şi supravegherii riscului de credit.	
020	**Denumire** În cazul identificării contrapărţii individuale se indică numele şi prenumele persoanei fizice conform actului de identitate sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice. Atunci când se raportează informaţii de identificare pentru un grup de clienţi aflaţi în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau în cazul în care grupul de clienţi aflaţi în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului sau denumirea entităţii celei mai importante din cadrul grupului. Denumirea acordată grupului trebuie să corespundă de fiecare dată când se raportează acelaşi grup de clienţi aflaţi în legătură.	
030	**Numărul de identificare de stat al contrapărţii** Prezentarea numărului de identificare de stat al contrapărţii se va indica după cum urmează:	

	• pentru persoanele fizice rezidente – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei fizice, sau seria şi numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislaţiei în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare; • pentru persoanele juridice rezidente şi persoanele fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător – numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice/al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător, sau codul fiscal atribuit de organul fiscal – în cazul în care persoana juridică rezidentă în conformitate cu actele legislative în vigoare nu dispune de IDNO; • pentru persoanele fizice rezidente care desfăşoară servicii profesionale, precum şi pentru persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiţiei şi sănătăţii – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei care desfăşoară servicii profesionale, precum şi al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiţiei şi sănătăţii; • pentru persoanele fizice nerezidente – numărul de identificare de stat al persoanei, atribuit de către organele abilitate din ţara de reşedinţă, iar în cazul în care acesta nu se regăseşte în actul de identitate, se va indica seria şi numărul actului de identitate prezentat, precedat de codul alfa 2 al ţării în care este înregistrat nerezidentul; • pentru persoanele juridice nerezidente şi persoanele fizice nerezidente care practică activitate de întreprinzător se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al ţării în care este înregistrat nerezidentul; • pentru persoanele fizice nerezidente care desfăşoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiţiei şi sănătăţii – se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al ţării în care este înregistrat nerezidentul, dacă conform legislaţiei ţării de origine acest cod există. În caz contrar se indică seria şi numărul actului de identitate al persoanei care desfăşoară servicii profesionale, precum şi al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiţiei şi sănătăţii, precedat de codul alfa 2 al ţării în care este înregistrat nerezidentul Pentru grupurile de clienţi aflaţi în legătură, nu se raportează numărul de identificare de stat.	
040	**Reşedinţa contrapărţii** Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al ţării de înregistrare a contrapărţii, inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizaţii internaţionale disponibile în ultima ediţie a "Vademecumului balanţei de plăţi" (Balace Payment Vademecum) publicate de Eurostat.	
050	**Sectorul contrapărţii** Se alocă un sector fiecărei contrapărţi pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administraţii publice; (iii) bănci; (iv) alte societăţi financiare; (v) societăţi nefinanciare; (vi) gospodării.	
060	**Codul CAEM**	

	Pentru sectorul economic, se utilizează codurile conform Clasificatorului Activităţilor din Economia Moldovei (CAEM). Această coloană se aplică numai pentru contrapărţile care sunt "Instituţii ale mediului financiar nebancar" şi "Societăţi nefinanciare". Codurile CAEM trebuie utilizate pentru "Societăţi nefinanciare" cu un singur nivel de detaliu (de exemplu "C – Industria prelucrătoare") şi pentru "Alte societăţi financiare" cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informaţii separate privind activităţile de asigurări (de exemplu " K65 - Activităţi de asigurări, reasigurări şi ale fondurilor de pensii, cu excepţia celor din sistemul public de asigurări sociale" sau "K66 - Activităţi auxiliare pentru intermedieri financiare şi activităţi de asigurare"). Sectoarele economice pentru "Alte societăţi financiare" şi "Societăţi nefinanciare" sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărţii.	
070	**Tipul de contraparte**	X

Formatul raportului C 28.00

Formular C 28.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

C 28.00 - Expunerile din portofoliul de tranzacţionare şi din afara acestuia (LE2)

CONTRAPARTEA			**EXPUNERI INIŢIALE**							
Cod	**Grup sau individual**	**Tranzacţii în care există o expunere la active suport**			**Expuneri directe**					
			Total expunere iniţială	**Din care: în stare de nerambursare**	**Instrumente de datorie**	**Instrumente de capital**	**Instrumente financiare derivate**	**Elemente extrabilanţiere**		
								Angajamente de creditare	**Garanţii financiare**	**Alte angajamente**
010	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**

Continuare

EXPUNERI INIŢIALE							**(-) Ajustări de valoare şi provizioane**	**(-) Expuneri deduse din fonduri proprii**	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor şi de diminuarea riscului de credit**		
Expuneri indirecte						**Expuneri suplimentare din tranzacţii în care există o expunere la**					
Instrumente de datorie	**Instrumente de capital**	**Instrumente financiare derivate**	**Elemente extrabilanţiere**						**Total**	**Din care: *în* afara portofoliului**	**% din capitalul eligibil**
			Angajamente de creditare	**Garanţii financiare**	**Alte angaja-mente**						

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

Continuare

TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT								**(-) Sume scutite**	**Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor şi diminuarea riscului de credit**		
(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						**(-) Protecţie finanţată a creditului, alta decât efectul de substituire**	**(-) Bunuri imobile**				
(-) Instrumente de datorie	**(-) Instrumente de capital**	**(-) Instrumente financiare derivate**	**(-) Elemente extrabilanţiere**						**Total**	**Din care: *în afara* portofoliului de tran-*zacţiona*re**	**% din capitalul eligibil**
			(-) Angajamente de creditare	**(-) Garanţii financiare**	**(-) Alte angaja-mente**						
240	**250**	**260**	**270**	**280**	**290**	**300**	**310**	**320**	**330**	**340**	**350**

Modul de completare a raportului

C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacţionare şi din afara acestuia (LE2)

Instrucţiuni privind anumite coloane

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

	expunerilor directe, expunerilor indirecte şi expunerilor suplimentare care decurg din tranzacţii în care există o expunere la active-suport. Activele şi elementele extrabilanţiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc şi fără aplicarea factorilor de conversie (pentru elementele extrabilanţiere). Aceste coloane conţin expunerea iniţială, şi anume valoarea expunerii fără a se ţine seama de ajustările de valoare şi provizioane. Definiţia valorii expunerii este prevăzută în punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019, iar calculul acesteia ţinând cont de particularităţile este prevăzut în capitolul II. Expunerile deduse din fondurile proprii, care nu reprezintă expuneri în conformitate cu punctul 6 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019, de asemenea sunt incluse în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200. Expunerile menţionate la punctul 6 subpunctele 1) – 4) din Regulamentul nr.109/2019 nu sunt incluse în aceste coloane. Expunerile iniţiale includ orice activ şi element extrabilanţier în conformitate cu capitolul VII. Exceptările sunt deduse în coloana 320. Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacţionare, cât şi cele din afara acestuia.	
040	**Total expunere iniţială** Banca raportează suma expunerilor directe şi indirecte, precum şi expunerile suplimentare care rezultă din expunerea la tranzacţii în care există o expunere la active-suport.	
050	**Din care: în stare de nerambursare** Punctele 23-28 din Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (în continuare Regulamentul nr.111/2018). Banca raportează partea din totalul expunerii iniţiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare.	
060-110	**Expuneri directe** Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui "debitor imediat".	
060	**Instrumente de datorie** În sensul prezentului raport instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie şi creditele şi creanţele. Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept "credite de până la un an inclusiv/de peste un an şi credite cu scadenţa iniţială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani" sau drept "titluri de valoare altele decât acţiunile". În această coloană sunt incluse tranzacţiile de răscumpărare, operaţiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut (tranzacţii de finanţare cu titluri de valoare) şi tranzacţiile de creditare în marjă.	
070	**Instrumente de capital** Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept "Acţiuni şi alte titluri de capital" .	
080	**Instrumente financiare derivate** Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate specificate în Anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.	
090-110	**Elemente extrabilanţiere** Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018.	

	Valoarea care este raportată în aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit şi fără aplicarea factorilor de conversie.	
090	**Angajamente de creditare** Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 punctul 1, subpunctele 3) şi 8), punctul 2, subpunctul 2) litera b), punctul 3 subpunctul 2) litera a) şi punctul 4 subpunctul 1). Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni şi condiţii prestabilite, cu excepţia celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar.	
100	**Garanţii financiare** Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, punctul 1, subpunctul 1), 2) şi 6). Garanţiile financiare sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăţi specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii iniţiali sau modificaţi ai unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de credit care nu sunt incluse în coloana "Instrumente financiare derivate" sunt raportate în această coloană.	
110	**Alte angajamente** Alte angajamente sunt elementele din anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, care nu sunt incluse în categoriile precedente. Valoarea expunerii unei singure obligaţii juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a băncii este raportată în această coloană.	
120-180	**Expuneri indirecte** Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019 În conformitate cu punctele 42-44 din Regulamentul nr.109/2019, o bancă poate utiliza metoda substituţiei în cazul în care o expunere faţă de un client este garantată de o terţă parte sau printr-o garanţie reală emisă de o terţă parte. Banca raportează în acest set de coloane cuantumurile expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanţii reale, cu condiţia ca acestuia din urmă să i se atribuie o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată terţei părţi în temeiul Regulamentului nr.111/2018. Expunerea iniţială protejată (expunerea directă) se deduce din expunerea faţă de debitorul iniţial în coloanele "Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit". Expunerea indirectă va mări expunerea faţă de garant sau de emitentul de garanţii reale prin efectul de substituţie. Acest lucru este valabil şi în cazul garanţiilor acordate în cadrul unui grup de clienţi aflaţi în legătură. Banca raportează cuantumul iniţial al expunerilor indirecte în coloana care corespunde tipului de expunere directă garantată printr-o garanţie sau printr-o garanţie reală, de exemplu atunci când expunerea directă garantată este un instrument de datorie, cuantumul "Expunerii indirecte" atribuit garantului trebuie raportat în coloana "Instrumente de datorie".	

	Expunerile care decurg din titluri de valoare asociate unui risc de credit (credit-linked notes) sunt, de asemenea, raportate în acest set de coloane, în conformitate cu punctele 33-35 din Regulamentul nr.109/2019.	
120	**Instrumente de datorie** A se vedea modul de completare a coloanei 060.	
130	**Instrumente de capital** A se vedea modul de completare a coloanei 070.	
140	**Instrumente financiare derivate** A se vedea modul de completare a coloanei 080.	
150-170	**Elemente extrabilanţiere** Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit şi înainte de aplicarea factorilor de conversie.	
150	**Angajamente de creditare** A se vedea modul de completare a coloanei 090.	
160	**Garanţii financiare** A se vedea modul de completare a coloanei 100.	
170	**Alte angajamente** A se vedea modul de completare a coloanei 110.	
180	**Expuneri suplimentare din tranzacţii în care există o expunere la active-suport** Punctul 13 şi 14 din Regulamentul nr.109/2019. Expuneri suplimentare care decurg din tranzacţii în care există o expunere la active-suport.	
190	**Ajustări de valoare şi provizioane** Se reflectă ajustări de valoare şi provizioane incluse în cadrul contabil, ajustările de valoare suplimentare şi alte reduceri ale fondurilor proprii, care afectează evaluarea expunerilor în conformitate cu punctele 5 şi 6 din Regulamentul nr.111/2018. Ajustările de valoare şi provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană.	
200	**Expuneri deduse din fondurile proprii** Punctul 6 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019. Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din compartimentul "Total expunere iniţială".	
210-230	**Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor şi de diminuarea riscului de credit** Punctul 16 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2019. Băncile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul.	
210	**Total** Valoarea expunerii care este raportată în această coloană trebuie să fie cuantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiţia din Regulamentul nr.109/2019. Aceasta include expunerea iniţială după deducerea ajustărilor de valoare şi a provizioanelor şi cuantumul expunerilor deduse din fondurile proprii.	
220	**Din care: în afara portofoliului de tranzacţionare**	

	Cuantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacţionare înainte de aplicarea exceptărilor şi a tehnicilor de diminuare a riscului de credit.	
230	**% din capitalul eligibil** Cuantumul care este raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor şi a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al băncii, astfel cum este definit în Regulamentul nr.109/2019.	
240-310	**Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)** Capitolele VI - IX din Regulamentul nr.109/2019. În scopul prezentului raport, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit sunt utilizate în conformitate cu prevederile capitolelor VI - IX din Regulamentul nr.109/2019. Tehnicile de diminuare a riscului de credit pot avea următoarele efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituţie; protecţia finanţată a creditului, alta decât efectul de substituţie.	
240-290	**Efectul de substituţie al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit** Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019. Cuantumul corespunzător protecţiei finanţate şi nefinanţate a creditului care se raportează în aceste coloane trebuie să corespundă cu cel al expunerilor garantate de o terţă parte sau printr-o garanţie reală emisă de o terţă parte în cazul în care banca decide să trateze expunerea ca şi când ar fi suportată de garant sau de emitentul de garanţii reale.	
240	**Instrumente de datorie** A se vedea modul de completare a coloanei 060.	
250	**Instrumente de capital** A se vedea modul de completare a coloanei 070.	
260	**Instrumente financiare derivate** A se vedea modul de completare a coloanei 080.	
270-290	**Elemente extrabilanţiere** Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie.	
270	**Angajamente de creditare** A se vedea modul de completare a coloanei 090.	
280	**Garanţii financiare** A se vedea modul de completare a coloanei 100.	
290	**Alte angajamente** A se vedea modul de completare a coloanei 110.	
300	**Protecţia finanţată a creditului, alta decât efectul de substituţie** Capitolul VIII din Regulamentul nr.109/2019. Banca raportează cuantumurile aferente protecţiei finanţate a creditului, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării capitolului VIII din Regulamentul nr.109/2019.	
310	**Bunuri imobile**	X
320	**Cuantumuri exceptate** Capitolul VII din Regulamentul nr.109/2019. Banca raportează cuantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari.	

330-350	**Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor şi diminuarea riscului de credit** Banca raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor şi al diminuării riscului de credit, calculat în sensul punctului 16 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2019.	
330	**Total** Această coloană include cuantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la punctul 18 din Regulamentul nr.109/2019.	
340	**Din care: în afara portofoliului de tranzacţionare** Banca raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor şi după luarea în considerare a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacţionare.	
350	**% din capitalul eligibil** Banca raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor şi a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al băncii, astfel cum este definit în Regulamentul nr.109/2019.	

Formatul raportului C 29.00

Formular C 29.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare_____

C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienţilor individuali din cadrul grupurilor de clienţi aflaţi în legătură (LE 3)

CONTRAPARTEA				EXPUNERI INIŢIALE							
Cod	Codul grupului	Tranzacţii în care există o expunere la active suport	Tip de legătură			Expuneri directe					
				Total expunere iniţială	Din care: în stare de nerambursare	Instrumente de datorie	Instrumente de capital	Instrumente financiare derivate	Elemente extrabilanţiere		
									Angajamente de creditare	Garanţii financiare	Alte angajamente
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

Continuare

EXPUNERI INIŢIALE					(-) Ajustări de valoare şi	(-) Expuneri deduse din	Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor şi de diminuarea riscului de credit
Expuneri indirecte				Expuneri suplime			
		Instrumente	Elemente extrabilanţiere				

Instrumente de datorie	Instrumente de capital	financiare derivate	Angajamente de creditare	Garanţii financiare	Alte angajamente	ntare din tranzacţii în care există o expunere la active suport	provizioane	fonduri proprii	Total	Din care: *în afara* portofoliului de tranz-*acţionare*	% din capitalul eligibil
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

Continuare

TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT								(-) Sume scutite	Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor şi diminuarea riscului de credit		
(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit						(-) Protecţie finanţată a creditului, alta decât efectul de substituire	(-) Bunuri imobile				
(-) Instrumente de datorie	(-) Instrumente de capital	(-) Instrumente financiare derivate	(-) Elemente extrabilanţiere						Total	Din care: *în afara* portofoliului de tran-*zacţionare*	% din capitalul eligibil
			(-) Angajamente de creditare	(-) Garanţii financiare	(-) Alte angaja-mente						
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

Modul de completare a raportului

C 29.00 – Detalii privind expunerile faţă de clienţi individuali din cadrul unui grup de clienţi aflaţi în legătură (LE3)

Instrucţiuni privind anumite coloane

Codul coloanei	Referinţe juridice şi instrucţiuni	Valoarea
010-360	Băncile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile faţă de clienţii individuali aparţinând grupurilor de clienţi aflaţi în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE2.	
010	**Cod** Se raportează codul contrapărţii individuale aparţinând grupurilor de clienţi aflaţi în legătură. Codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor în C 27.00.	
020	**Codul grupului** Codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor faţă de grupul de clienţi aflaţi în legătură în C 28.00	

	(LE 2) coloana 010. În cazul în care un client aparţine mai multor grupuri de clienţi aflaţi în legătură, acesta trebuie raportat ca fiind membru al tuturor grupurilor de clienţi aflaţi în legătură.	
030	**Tranzacţii în care există o expunere la active-suport** A se vedea modul de completare a coloanei 030 din formularul LE2.	
040	**Tip de legătură** Tipul de legătură care există între clienţi individuali şi grupul de clienţi aflaţi în legătură se specifică folosind: "a" legătură în sensul punctului 5, subpunctul 1) a noţiunii "grup de clienţi aflaţi în legătură" din Regulamentul nr.109/2019(control), "b" legătură în sensul punctului 5 subpunctul 2) a noţiunii "grup de clienţi aflaţi în legătură" Regulamentul nr.109/2019 (interconectare) sau "c" legătură în sensul punctului 5 subpunctul 3) a noţiunii "grup de clienţi aflaţi în legătură" din Regulamentul nr.109/2019	
050-360	Atunci când instrumentele financiare din formularul LE2 sunt furnizate întregului grup de clienţi aflaţi în legătură, acestea trebuie să fie alocate fiecărei contrapărţi în formularul LE3 în conformitate cu criteriile de afaceri ale băncii. Restul instrucţiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2.	

[Anexa 11 modificată prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]
[Anexa 11 introdusă prin Hot.BNM nr.117 din 18.04.2019, în vigoare 19.06.2019]

Anexa 11[1]
la Instrucţiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

PREZENTAREA GENERALĂ
A RAPORTĂRII PRIVIND BENZILE DE SCADENŢĂ

1. Pentru a reflecta neconcordanţa de scadenţe a activităţilor unei bănci ("benzile de scadenţă"), în formularul raportului C 66.01 "Benzi de scadenţă", băncile aplică instrucţiunile prevăzute în prezenta anexă.

2. Instrumentul de monitorizare reprezentat de benzile de scadenţă acoperă fluxurile contractuale şi ieşirile contingente. Fluxurile contractuale care rezultă din contracte şi scadenţa reziduală de la data raportării trebuie prezentate în conformitate cu dispoziţiile contractelor respective.

3. În sensul prezentei anexe se utilizează următoarele abrevieri:

1) ABS - titluri de valoare garantate cu active;

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

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

4) IPS - sisteme instituţionale de protecţie care protejează instituţiile ţărilor membre UE ce au intrat în sistemul respectiv şi le asigură, în special, lichiditatea şi solvabilitatea pentru a evita falimentul, în cazul în care este necesar.

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

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

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

1) se raportează numai elementele şi fluxurile denominate în moneda respectivă;

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

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

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

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

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

8. Secţiunile ID 1 şi ID 2 din formularul privind benzile de scadenţă intitulate "Ieşiri" şi, respectiv, "Intrări" se referă la viitoarele fluxuri de numerar contractuale generate de toate elementele bilanţiere şi extrabilanţiere. Se raportează numai intrările şi ieşirile în baza contractelor valabile la data de raportare. Intrările şi ieşirile provenite din dobânzi generate de toate elementele bilanţiere şi extrabilanţiere, cu excepţia garanţiilor, se includ la toate punctele relevante ale secţiunilor "Intrări" şi "Ieşiri", în tranşa de timp corespunzătoare în care devin scadente. Plăţile şi încasările de dobânzi care devin scadente după 5 ani de la data raportării se exclud din formularul privind benzile de scadenţă.

9. Secţiunea ID 3 din formularul privind benzile de scadenţă intitulată "Capacitatea de compensare" reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau de alte surse de finanţare de care dispune banca din punct de vedere juridic şi practic la data de raportare pentru acoperirea potenţialelor deficite contractuale. Se raportează numai intrările şi ieşirile în baza contractelor existente la data de raportare.

10. Intrările şi ieşirile de numerar din secţiunile "Intrări" şi, respectiv, "Ieşiri" se raportează la valoarea brută cu semn pozitiv. Sumele scadente care urmează să fie plătite şi primite se raportează în secţiunile "Ieşiri" şi, respectiv, "Intrări".

11. În secţiunea din formularul privind benzile de scadenţă intitulată "Capacitatea de compensare", intrările şi ieşirile se raportează la valoarea netă, cu semn pozitiv dacă reprezintă intrări şi cu semn negativ dacă reprezintă ieşiri. În cazul fluxurilor de numerar, se raportează sumele scadente. Fluxurile de titluri de valoare se raportează la valoarea curentă de piaţă sau la cost amortizat, după caz. Fluxurile generate de liniile de credit şi de lichiditate se raportează la valorile contractuale disponibile.

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

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

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

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

2) atunci când exercitarea opţiunii de a devansa ieşirile provenite de la bancă este exclusiv la latitudinea băncii, această opţiune este prezumată a fi exercitată numai în

cazul în care există o aşteptare din partea pieţei ca banca să facă acest lucru. Opţiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către bancă sau ar amâna ieşirile provenite de la bancă. Orice ieşire de numerar care ar fi declanşată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanţării de tip "pass through" expuse la punctul 125 din Regulamentul LCR, se raportează la aceeaşi dată cu această intrare;

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

4) se consideră că tranzacţiile repo sau reverse repo, precum şi alte tranzacţii similare care pot fi reziliate de oricare dintre părţi în orice zi ajung la scadenţă overnight, cu excepţia cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranşa de timp relevantă în funcţie de perioada de preaviz;

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

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

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

15. Operaţiunile de swap valutar scadente reflectă valoarea noţională scadentă a swap-urilor valutare încrucişate, a tranzacţiilor valutare la termen şi a contractelor de schimb valutar la vedere nedecontate în tranşele de timp aplicabile din formular.

16. Fluxurile de numerar din tranzacţii nedecontate se raportează, în perioada scurtă anterioară decontării, în rândurile şi benzile de scadenţă corespunzătoare.

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

18. Elementele restante şi elementele pentru care banca are un motiv să se aştepte la neexecutarea obligaţiilor nu se raportează.

19. În cazul în care garanţiile reale primite sunt reipotecate într-o tranzacţie care ajunge la scadenţă după tranzacţia în cadrul căreia banca a primit garanţiile reale, se raportează o ieşire de titluri de valoare egală cu valoarea justă a garanţiilor reale primite în secţiunea privind capacitatea de compensare, în banda relevantă în conformitate cu scadenţa tranzacţiei care a condus la primirea garanţiilor reale.

20. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.

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

Formatul raportului C 66.01

Codul băncii _____

Formular C 66.01

Perioada de raportare_____

C 66.01 BENZI DE SCADENŢĂ

Moneda:	**Total şi monede semnificative**

	ID	Element	Scadenţa fluxurilor contractuale

Rând			Stoc iniţial	Overnight	din care: Elemente cu scadenţă deschisă	Perioada - dă mai mare decât overnight, maximum 2 zile	Peste 2 zile, max imum 3 zile	Peste 3 zile, max imum 4 zile	Peste 4 zile, max imum 5 zile	Peste 5 zile, max i-mum 6 zile	Peste 6 zile, max i-mum 7 zile	Peste 7 zile, max i-mum 2 săptă-mâni	Peste 2 săptă-mâni, max i-mum 3 săptă-mâni	Peste 3 săptă-mâni, max i-mum 30 de zile	Peste 30 zile, max i-mum 5 săptă-mâni	Peste 5 săptă-mâni, max i-mum 2 luni	Peste 2 luni, max i-mum 3 luni	Peste 3 luni, max i-mum 4 luni	Peste 4 luni, max i-mum 5 luni	Peste 5 luni, max i-mum 6 luni	Peste 6 luni, max i-mum 9 luni	Peste 9 luni, max i-mum 12 luni	Peste 12 luni, max i-mum 2 ani	Peste 2 ani, max i-mum 5 ani	Peste 5 ani
			0010	0020	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010 - 0380	**1**	**IEŞIRI**																							
0010	**1.1**	**Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)**	X		X																				
0011	1.1.0.1	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0020	1.1.1	Obligaţiuni negarantate scadente	X		X																				
0030	1.1.2	Obligaţiuni garantate reglementate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0040	1.1.3	Securităţi scadente	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

0050	1.1.4	Altele	X		X																			
0065	**1.2**	**Datorii rezultate din tranzacţii de creditare garantată şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu (contrapartea nu este BNM):**	X		X																			
0066	1.2.0.1	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0075	1.2.1	Active tranzacţionabile de nivel 1	X		X																			
0085	1.2.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligaţiunile garantate	X		X																			
0095	1.2.1.1.1	Active de nivel 1 aferente BNM	X		X																			
0105	1.2.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0115	1.2.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

0125	1.2.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0135	1.2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0145	1.2.2	Active tranzacţionabile de nivel 2A	X		X																				
0155	1.2.2.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0165	1.2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0175	1.2.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0185	1.2.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B	X		X																				
0195	1.2.3.1	Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0205	1.2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

0215	1.2.3.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0225	1.2.3.4	Acţiuni de nivel 2B	X		X																				
0235	1.2.3.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0245	1.2.4	Alte active tranzacţionabile	X		X																				
0251	1.2.5	Alte active	X		X																				
0252	**1.2a**	**Datorii rezultate din tranzacţii de creditare garantată şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu (contrapartea este BNM):**	X		X																				
0253	1.2a.1	Active tranzacţionabile de nivel 1	X		X																				
0254	1.2a.2	Active tranzacţionabile	X		X																				

		de nivel 2A																						
0255	1.2a.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B	X		X																			
0256	1.2a.4	Alte active tranzacţionabile	X		X																			
0257	1.2a.5	Alte active	X		X																			
0260	**1.3**	**Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite (exceptând depozitele primite ca garanţii reale)**	X																					
0261	1.3.1.0	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0270	1.3.1	Depozite retail stabile	X																					
0280	1.3.2	Alte depozite retail	X																					
0290	1.3.3	Depozite operaţionale	X																					
0300	1.3.4	Depozite neoperaţionale atrase de la bănci	X																					
0310	1.3.5	Depozite neoperaţionale atrase de la alţi	X																					

		clienţi financiari																						
0320	1.3.6	Depozite neoperaţionale atrase de la BNM	X																					
0330	1.3.7	Depozite neoperaţionale atrase de la societăţi nefinanciare	X																					
0340	1.3.8	Depozite neoperaţionale atrase de la alte contrapărţi	X																					
0350	**1.4**	**Swap-uri valutare care ajung la scadenţă**	X		X																			
0360	**1.5**	**Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4**	X		X																			
0370	**1.6**	**Alte ieşiri**	X		X																			
0380	**1.7**	**Total ieşiri**	X		X																			
0390 - 0720	**2**	**INTRĂRI**																						
0390	**2.1**	**Sume de primit în urma**	X		X																			

		unor tranzacţii de creditare garantată şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu:																							
0391	2.1.0.1	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0400	2.1.1	Active tranzacţionabile de nivel 1	X		X																				
0410	2.1.1.1	Active de nivel 1, exceptând obligaţiunile garantate	X		X																				
0420	2.1.1.1.1	Active de nivel 1 aferente BNM	X		X																				
0430	2.1.1.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0440	2.1.1.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0450	2.1.1.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0460	2.1.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

		1 (CQS 1)																						
0470	2.1.2	Active tranzacţionabile de nivel 2A	X		X																			
0480	2.1.2.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0490	2.1.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0500	2.1.2.3	Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0510	2.1.3	Active tranzacţionabile de nivel 2B	X		X																			
0520	2.1.3.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0530	2.1.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0540	2.1.3.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0550	2.1.3.4	Acţiuni de nivel 2B	X		X																			
0560	2.1.3.5	Active de nivel	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

		2B aferente sectorului public (CQS 3-5)																						
0570	2.1.4	Alte active tranzacţionabile	X		X																			
0580	2.1.5	Alte active	X		X																			
0590	**2.2**	**Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite şi avansuri acordate:**	X																					
0600	2.2.1	clienţilor retail	X																					
0610	2.2.2	societăţilor nefinanciare	X																					
0620	2.2.3	băncilor	X																					
0621	2.2.3.1	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0630	2.2.4	altor clienţi financiari	X																					
0640	2.2.5	BNM	X																					
0650	2.2.6	altor contrapărţi	X																					
0660	**2.3**	**Swap-uri valutare care ajung la scadenţă**	X		X																			
0670	**2.4**	**Sume de primit**	X		X																			

		aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3																							
0680	**2.5**	**Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadenţă**	X		X																				
0690	**2.6**	**Alte intrări**	X		X																				
0691	2.6.1	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0700	**2.7**	**Total intrări**	X		X																				
0710	**2.8**	**Deficit contractual net**	X		X																				
0720	**2.9**	**Deficit contractual net cumulat**	X		X																				
0730-1080	**3**	**CAPACITATEA DE COMPENSARE**																							
0730	**3.1**	**Monede şi bancnote**		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0740	**3.2**	**Rezerve la BNM care pot fi retrase**		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0750	**3.3**	**Active tranzacţionabile de nivel 1**			X																				

0760	3.3.1	Active de nivel 1, exceptând obligaţiunile garantate			X																			
0770	3.3.1.1	Active de nivel 1 aferente BNM			X																			
0780	3.3.1.2	Active de nivel 1 (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0790	3.3.1.3	Active de nivel 1 (CQS2, CQS3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0800	3.3.1.4	Active de nivel 1 (CQS4+)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0810	3.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0820	**3.4**	**Active tranzacţionabile de nivel 2A**			X																			
0830	3.4.1	Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0840	3.4.3	Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0850	3.4.4	Active de nivel 2A aferente sectorului public	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

		(CQS 1, CQS 2)																						
0860	**3.5**	**Active tranzacţionabile de nivel 2B**			X																			
0870	3.5.1	ABS de nivel 2B (CQS 1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0880	3.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0890	3.5.3	Obligaţiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0900	3.5.4	Acţiuni de nivel 2B			X																			
0910	3.5.5	Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0920	**3.6**	**Alte active tranzacţionabile**			X																			
0930	3.6.1	Active aferente administraţiei centrale (CQS1)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0940	3.6.2	Active aferente administraţiei centrale (CQS 2, CQS 3)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0950	3.6.3	Acţiuni			X																			

0960	3.6.4	Obligaţiuni garantate	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0970	3.6.5	ABS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0980	3.6.6	Alte active tranzacţionabile			X																			
0990	**3.7**	**Active netranzacţionabile eligibile pentru BNM**			X																			
0991	**3.7a**	**Emisiuni proprii eligibile pentru BNM**			X																			
1000	**3.8**	**Facilităţi de credit angajate neutilizate primite**			X																			
1010	3.8.1	Facilităţi de nivel 1			X																			
1020	3.8.2	Facilităţi cu utilizare restrânsă de nivel 2B	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1030	3.8.3	Facilităţi IPS de nivel 2B	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1040	3.8.4	Alte facilităţi			X																			
1050	3.8.4.1	de la contrapărţi din acelaşi grup			X																			
1060	3.8.4.2	de la alte contrapărţi			X																			
1070	**3.9**	**Variaţia netă a capacităţii de**	X		X																			

		compensare																						
1080	**3.10**	**Capacitatea de compensare cumulată**			X																			
1090-1140	**4**	**CONTINGENȚE**																						
1090	**4.1**	**Ieşiri din facilităţi angajate**	X		X																			
1091	4.1.0.1	din care: intragrup sau IPS	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1100	4.1.1	Facilităţi de credit angajate	X		X																			
1110	4.1.1.1	considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
1120	4.1.1.2	altele	X		X																			
1130	4.1.2	Facilităţi de lichiditate	X		X																			
1131	**4.1a**	**Ieşiri rezultate din facilităţi de finanţare neangajate**	X		X																			
1140	**4.2**	**Ieşiri determinate de evenimente declanşatoare de tipul scăderii**	X		X																			

		ratingului																						
1150 - 1290	**ELEMENTE MEMORANDUM**																							
1230	**13**	**Active HQLA eligibile pentru operaţiuni cu BNM - active tranzacţionabile**			X																			
1241	**14**	**Active eligibile pentru operaţiuni cu BNM care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6**			X																			
1270	**17**	**Ieşiri comportamentale din depozite**	X		X																			
1280	**18**	**Intrări comportamentale din credite şi avansuri**	X		X																			
1290	**19**	**Retrageri comportamentale din facilităţi angajate**	X		X																			

Modul de completare a raportului
C 66.01 - BENZI DE SCADENŢĂ

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
0010 până la 0380	**1 IEŞIRI** Cuantumul total al ieşirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii:	
0010	1.1 **Datorii rezultate din titluri de valoare emise (dacă nu sunt tratate ca depozite retail)** Ieşiri de numerar care provin din titlurile de creanţă emise de banca raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii.	
0011	**1.1.0.1 din care: intragrup sau IPS**	blocat
0020	1.1.1 **Obligaţiuni negarantate scadente** Cuantumul ieşirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, care reprezintă datorii negarantate emise de banca raportoare către terţi.	
0030	1.1.2 **Obligaţiuni garantate reglementate**	blocat
0040	1.1.3 **Securitizări scadente**	blocat
0050	1.1.4 **Altele** Cuantumul ieşirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate la punctul 1.1, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus.	
0065	1.2 **Datorii rezultate din tranzacţii de creditare garantată şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu (contrapartea nu este BNM):** Cuantumul total al ieşirilor de numerar generate de tranzacţii de creditare garantată şi de operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr.112/2018. Băncile raportează doar fluxurile de numerar. Fluxurile de titluri de valoare în ceea ce priveşte tranzacţiile de creditare garantată şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital se raportează în cadrul secţiunii "Capacitatea de compensare".	
0066	**1.2.0.1 din care: intragrup sau IPS**	blocat
0075	1.2.1 **Active tranzacţionabile de nivel 1** Cuantumul ieşirilor de numerar raportate la punctul 1.2 garantate cu active tranzacţionabile care ar îndeplini cerinţele prevăzute la pct.32-40, 42 şi 43 din Regulamentul LCR, dacă nu ar garanta respectiva tranzacţie. Acţiunile sau unităţile deţinute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0085	1.2.1.1 **Active de nivel 1, exceptând obligaţiunile garantate** Cuantumul ieşirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1 garantate cu active care nu sunt obligaţiuni garantate.	
0095	1.2.1.1.1 **Active de nivel 1 aferente BNM** Cuantumul ieşirilor de numerar raportate la punctul 1.2.1.1 garantate cu active care reprezintă creanţe faţă de BNM sau garantate de acestea.	
0105	1.2.1.1.2 **Active de nivel 1 (CQS 1)**	blocat
0115	1.2.1.1.3 **Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)**	blocat
0125	1.2.1.1.4 **Active de nivel 1 (CQS 4+)**	blocat
0135	1.2.1.2 **Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)**	blocat
0145	1.2.2 **Active tranzacţionabile de nivel 2A**	

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

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

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

	derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" şi 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" în cazul garanţiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secţiunea a 3-a "Capacitatea de compensare" în cazul garanţiilor sub formă de titluri de valoare; 2) în cazul intrărilor şi ieşirilor de numerar şi de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parţială, se face o distincţie între contractele cu opţionalitate şi celelalte contracte: a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opţiune se includ numai dacă preţul de exercitare este sub preţul pieţei pentru o opţiune call sau peste preţul pieţei pentru o opţiune put ("în bani"). Aceste fluxuri sunt aproximate prin aplicarea următoarelor principii: i) includerea valorii curente de piaţă sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadenţă intitulat "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opţiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opţiunea; ii) includerea valorii curente de piaţă sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieşire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadenţă intitulat "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" la cea mai apropiată dată de exercitare a opţiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opţiunea; b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menţionate la litera a) sunt incluse prin proiecţia fluxurilor de numerar contractuale brute în tranşele de timp respective la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" şi 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" şi a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secţiunea din formularul privind benzile de scadenţă intitulată "Capacitatea de compensare", folosind ratele forward implicite de pe piaţa actuală aplicabile la data raportării, în cazul în care cuantumurile nu sunt încă stabilite. În conformitate cu cele de mai sus, în ceea ce priveşte instrumentele financiare derivate menţionate la punctul 1, restituirea garanţiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadenţă. În ceea ce priveşte instrumentele financiare derivate menţionate la punctul 2, restituirea garanţiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secţiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadenţă. Restituirea garanţiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o modificare negativă (pozitivă) în tranşa de timp corespunzătoare scadenţei instrumentului financiar derivat. O modificare pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanţiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanţii reale sub formă de numerar, restituirea garanţiilor reale se raportează la punctul 1.6 "Alte ieşiri" (punctul 2.6 "Alte intrări") în tranşa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situaţie în care garanţia reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale	

	instrumentului financiar derivat este considerată totuşi ca fiind garantată adecvat, dacă diferenţa nu depăşeşte valoarea minimă de transfer.	
0370	1.6 **Alte ieşiri** Cuantumul tuturor celorlalte ieşiri de numerar neraportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 sau 1.5. Ieşirile contingente nu se raportează aici.	
0380	1.7 **Total ieşiri** Suma ieşirilor raportate la punctele 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 şi 1.6.	
0390 până la 0720	**2 INTRĂRI**	
0390	2.1 **Sume de primit în urma unor tranzacţii de creditare garantată şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu:** Cuantumul total al intrărilor de numerar care provin din tranzacţii de creditare garantată şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la punctul 3 din Regulamentul nr.112/2018. La acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacţii de creditare garantată şi de operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital se raportează în cadrul secţiunii "Capacitatea de compensare".	
0391	**2.1.0.1 din care: intragrup sau IPS**	blocat
0400	2.1.1 **Active tranzacţionabile de nivel 1** Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacţionabile în conformitate cu pct.32-40, 42 şi 43 din Regulamentul LCR. Acţiunile sau unităţile deţinute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0410	2.1.1.1 **Active de nivel 1, exceptând obligaţiunile garantate** Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1 garantate cu active care nu sunt obligaţiuni garantate.	
0420	2.1.1.1.1 **Active de nivel 1 aferente BNM** Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1.1.1 garantate cu active care reprezintă creanţe faţă de BNM sau garantate de acestea.	
0430	2.1.1.1.2 **Active de nivel 1 (CQS 1)**	blocat
0440	2.1.1.1.3 **Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)**	blocat
0450	2.1.1.1.4 **Active de nivel 1 (CQS 4+)**	blocat
0460	2.1.1.2 **Obligaţiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)**	blocat
0470	2.1.2 **Active tranzacţionabile de nivel 2A** Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.1 garantate cu active tranzacţionabile în conformitate cu pct.32-40, 44 şi 45 din Regulamentul LCR. Acţiunile sau unităţile deţinute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0480	2.1.2.1 **Obligaţiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)**	blocat
0490	2.1.2.2 **Obligaţiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)**	blocat

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

	Cuantumul intrărilor de numerar raportate la punctul 2.2 care provin de la alte contrapărţi nespecificate la punctele 2.2.1-2.2.5.	
0660	2.3 **Swap-uri valutare care ajung la scadenţă** Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de ajungerea la scadenţă a operaţiunilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârşitul contractului. Acest lucru reflectă valoarea noţională scadentă a swap-urilor valutare încrucişate, a operaţiunilor de schimb valutar la vedere şi a tranzacţiilor valutare la termen în tranşele de timp aplicabile din formular.	
0670	2.4. **Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3.** Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de poziţiile creditoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, cu excepţia intrărilor care rezultă din ajungerea la scadenţă a swap-urilor valutare, care se raportează la punctul 2.3. Cuantumul total trebuie să includă sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării. Cuantumul total este suma dintre 1) şi 2), după cum urmează, în diverse tranşe de timp: 1) fluxurile de numerar şi de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărţii sunt excluse din formularul privind benzile de scadenţă, iar toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanţii reale sub formă de numerar şi de garanţii reale sub formă de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate respective sunt excluse din formular. Stocurile de numerar şi garanţiile sub formă de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana "Stoc iniţial" din secţiunea a 3-a a formularului privind benzile de scadenţă, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepţia fluxurilor de numerar şi de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" şi 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" în cazul garanţiilor reale sub formă de numerar şi în secţiunea a 3-a "Capacitatea de compensare" în cazul garanţiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile de scadenţă; 2) în cazul intrărilor şi ieşirilor de numerar şi de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parţială, se face o distincţie între contractele cu opţionalitate şi celelalte contracte: a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opţiune se includ numai dacă sunt "în bani". Aceste fluxuri sunt aproximate prin aplicarea următoarelor principii: i) includerea valorii curente de piaţă sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadenţă intitulat "Sume de primit aferente	

	instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opţiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opţiunea; ii) includerea valorii curente de piaţă sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieşire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadenţă intitulat "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" la cea mai apropiată dată de exercitare a opţiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opţiunea; b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menţionate la litera a) sunt incluse prin proiecţia fluxurilor de numerar contractuale brute în tranşele de timp respective la punctele 1.5 "Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4" şi 2.4 "Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3" şi a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secţiunea din formularul privind benzile de scadenţă intitulată "Capacitatea de compensare", folosind ratele forward implicite de pe piaţa actuală aplicabile la data raportării, în cazul în care cuantumurile nu sunt încă stabilite. În conformitate cu cele de mai sus, în ceea ce priveşte instrumentele financiare derivate menţionate la punctul 1, restituirea garanţiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadenţă. În ceea ce priveşte instrumentele financiare derivate menţionate la punctul 2, restituirea garanţiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secţiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadenţă. Restituirea garanţiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o modificare negativă (pozitivă) în tranşa de timp corespunzătoare scadenţei instrumentului financiar derivat. O modificare pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. În cazul în care restituirea garanţiilor reale deja primite (plătite) reprezintă garanţii reale sub formă de numerar, restituirea garanţiilor reale se raportează la punctul 1.6 "Alte ieşiri" (punctul 2.6 "Alte intrări") în tranşa de timp corespunzătoare. În sensul prezentului rând, o situaţie în care garanţia reală schimbată cu o contraparte nu este perfect egală cu modificările de valoare ale instrumentului financiar derivat este considerată totuşi ca fiind garantată adecvat, dacă diferenţa nu depăşeşte valoarea minimă de transfer.	
0680	2.5 **Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadenţă** Cuantumul intrărilor care reprezintă rambursări ale principalului scadent aferent propriilor investiţii în obligaţiuni, raportate în conformitate cu scadenţa lor reziduală contractuală. Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadenţă raportate în secţiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadenţă, acesta se raportează ca ieşire de titluri de valoare în secţiunea privind capacitatea de compensare şi, prin urmare, ca intrare de numerar aici.	
0690	2.6 **Alte intrări** Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar care nu sunt raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 sau 2.5 de mai sus. Intrările contingente nu se raportează aici.	

0691	**2.6.1 din care: intragrup sau IPS**	blocat
0700	2.7 **Total intrări** Suma intrărilor raportate la punctele 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 şi 2.6.	
0710	2.8 **Deficit contractual net** Totalul intrărilor raportate la punctul 2.7 minus totalul ieşirilor raportate la punctul 1.7.	
0720	2.9 **Deficit contractual net cumulat** Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranşei de timp relevante.	
0730-1080	**3 CAPACITATEA DE COMPENSARE**	
	Secţiunea intitulată "Capacitatea de compensare" a formularului privind benzile de scadenţă cuprinde informaţii despre evoluţia deţinerilor de active, cu diferite grade de lichiditate, ale unei bănci, printre care active tranzacţionabile şi active eligibile la BNM, precum şi despre evoluţia facilităţilor angajate contractual în favoarea băncii. Raportarea pe bază consolidată cu privire la eligibilitatea la BNM se bazează pe regulile de eligibilitate la BNM care se aplică fiecărei bănci consolidate. În cazurile în care capacitatea de compensare se referă la active tranzacţionabile, băncile raportează activele tranzacţionabile care sunt tranzacţionate pe pieţe la vedere sau repo mari, profunde şi active, caracterizate de un nivel redus de concentrare. Activele raportate în coloanele din secţiunea privind capacitatea de compensare trebuie să cuprindă doar active negrevate care sunt disponibile pentru ca banca să le poată converti în numerar în orice moment pentru a completa deficitul contractual dintre intrările de numerar şi ieşirile de numerar în perioada vizată. În acest sens, se aplică definiţia activelor grevate de sarcini în conformitate cu Regulamentul LCR. Activele nu se folosesc ca mijloc de ameliorare a calităţii creditului în tranzacţiile cu instrumente financiare structurate sau pentru a acoperi costurile operaţionale, precum chiriile şi salariile, şi se gestionează cu intenţia clară şi unică de a fi utilizate ca sursă de fonduri de rezervă. Activele pe care banca le-a primit ca garanţii în tranzacţiile reverse repo şi în operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul băncii, nu au fost reipotecate şi se află, din punct de vedere juridic şi contractual, la dispoziţia băncii în vederea utilizării lor. Pentru a evita dubla contabilizare, dacă banca raportează activele poziţionate în prealabil la punctele 3.1-3.7, aceasta nu raportează capacitatea aferentă acestor facilităţi la punctul 3.8. Băncile trebuie să raporteze ca stoc iniţial în coloana 0010 activele care corespund descrierii unui rând şi sunt disponibile la data raportării. Coloanele 0020-0220 conţin fluxurile contractuale aferente capacităţii de compensare. În cazul în care o bancă a încheiat o tranzacţie repo, activul cedat este reintrodus ca intrare de titluri de valoare în banda de scadenţă în care tranzacţia repo ajunge la scadenţă. În consecinţă, ieşirea de numerar care decurge din tranzacţia repo ajunsă la scadenţă se raportează în banda de scadenţă a ieşirii de numerar relevantă de la punctul 1.2. În cazul în care o bancă a încheiat o tranzacţie reverse repo, activul	

	dobândit este reintrodus ca ieşire de titluri de valoare în banda de scadenţă în care tranzacţia repo ajunge la scadenţă. În consecinţă, intrarea de numerar care decurge din tranzacţia repo ajunsă la scadenţă se raportează în banda de scadenţă a intrării de numerar relevantă de la punctul 2.1. Swap-urile pe garanţii reale se raportează ca intrări şi ieşiri contractuale de titluri de valoare în secţiunea privind capacitatea de compensare, în conformitate cu banda de scadenţă relevantă în care swap-urile ajung la scadenţă. În ceea ce priveşte instrumentele financiare derivate care sunt garantate integral sau adecvat, restituirea garanţiilor reale care au fost deja primite sau plătite nu se raportează în formularul privind benzile de scadenţă. În ceea ce priveşte instrumentele financiare derivate care sunt garantate parţial, restituirea garanţiilor reale care au fost deja primite sau plătite se raportează în secţiunea a 3-a din formularul privind benzile de scadenţă. Restituirea garanţiilor reale deja primite (plătite) se reflectă ca o modificare negativă (pozitivă) în tranşa de timp corespunzătoare scadenţei instrumentului financiar derivat. O modificare pozitivă este recunoscută numai în cazul în care s-ar califica drept capacitate de compensare la returnare. O modificare a valorii disponibile din punct de vedere contractual al liniilor de credit şi de lichiditate raportate la punctul 3.8 se raportează ca un flux în tranşa de timp relevantă. În cazul în care o bancă deţine un depozit overnight la BNM, valoarea depozitului se raportează ca stoc iniţial la punctul 3.2. Titlurile de valoare care ajung la scadenţă din secţiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcţie de scadenţa lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadenţă, acesta se elimină din categoria de active unde a fost raportat iniţial şi trebuie tratat ca o ieşire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5. Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadenţă relevantă la valorile lor actuale de piaţă. Numai cuantumurile disponibile contractual se raportează la punctul 3.8. Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie luate în considerare la punctul 3.1 sau 3.2 din secţiunea privind capacitatea de compensare. Elementele aferente capacităţii de compensare se raportează în următoarele subcategorii:	
0730	3.1 **Monede şi bancnote**	
0740	3.2 **Rezerve la BNM care pot fi retrase**	
0750	3.3 **Active tranzacţionabile de nivel 1** Valoarea de piaţă a activelor tranzacţionabile în conformitate cu pct.32-40, 42 şi 43 din Regulamentul LCR. Acţiunile sau unităţile deţinute în OPC-uri în conformitate cu pct.48-52 din Regulamentul LCR, care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora.	
0760	3.3.1 **Active de nivel 1, exceptând obligaţiunile garantate** Cuantumul raportat la punctul 3.3 care nu constă în obligaţiuni garantate.	
0770	3.3.1.1 **Active de nivel 1 aferente BNM** Cuantumul raportat la punctul 3.3.1 care constă în active care reprezintă creanţe faţă de BNM sau garantate de acestea.	
0780	3.3.1.2 **Active de nivel 1 (CQS 1)**	blocat

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

	Instrumente de datorie garantate emise de bancă care sunt eligibile pentru operaţiuni cu BNM şi sunt reţinute în bilanţul băncii şi la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1000	3.8 **Facilităţi de credit angajate neutilizate primite** Cuantumul total al facilităţilor angajate şi neutilizate acordate băncii raportoare. Acestea includ facilităţile irevocabile din punct de vedere contractual. Băncile raportează un cuantum redus în cazul în care nevoia potenţială de garanţii reale pentru a utiliza aceste facilităţi depăşeşte disponibilul de garanţie. Pentru a evita dubla contabilizare, facilităţile în care banca raportoare a poziţionat deja în prealabil active drept garanţie reală pentru o facilitate de credit neutilizată şi a raportat deja activele la punctele 3.1-3.7 nu trebuie raportate la punctul 3.8. Acelaşi lucru este valabil pentru cazurile în care banca raportoare ar trebui să poziţioneze în prealabil active drept garanţie pentru a utiliza facilităţile, astfel cum se raportează în acest câmp.	
1010	3.8.1 **Facilităţi de nivel 1** Cuantumul raportat la punctul 3.8 care constă în facilităţi de la BNM în conformitate cu subpct.55.2 din Regulamentul LCR.	
1020	3.8.2 **Facilităţi cu utilizare restrânsă de nivel 2B**	blocat
1030	3.8.3 **Facilităţi IPS de nivel 2B**	blocat
1040	3.8.4 **Alte facilităţi** Cuantumul raportat la punctul 3.8, altul decât cuantumul raportat la punctele 3.8.1- 3.8.3.	
1050	3.8.4.1 **De la contrapărţi din acelaşi grup** Cuantumul raportat la punctul 3.8.4 în cazul în care contrapartea este o întreprindere-mamă sau o filială a întreprinderii sau o altă filială a aceleiaşi întreprinderi-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie.	
1060	3.8.4.2 **De la alte contrapărţi** Cuantumul raportat la punctul 3.8.4, altul decât cuantumul raportat la punctul 3.8.4.1.	
1070	3.9 **Variaţia netă a capacităţii de compensare** Se raportează variaţia netă a expunerilor menţionate la punctele 3.2-3.8, reprezentând BNM, fluxurile de titluri de valoare şi, respectiv, liniile de credit angajate într-o anumită tranşă de timp.	
1080	3.10 **Capacitatea de compensare cumulată** Cuantumul cumulat al capacităţii de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranşei de timp relevante.	
1090-1140	**4 CONTINGENŢE** Secţiunea "Contingenţe" a formularului privind benzile de scadenţă conţine informaţii cu privire la ieşirile contingente.	
1090	4.1 **Ieşiri din facilităţi angajate** Ieşiri de numerar generate de facilităţi angajate. Băncile raportează ca ieşire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă. Pentru facilităţile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depăşeşte împrumutul existent.	
1091	**4.1.0.1 din care: intragrup sau IPS**	blocat
1100	4.1.1 **Facilităţi de credit angajate** Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilităţi de credit angajate în conformitate cu pct.108-115 Regulamentul LCR.	

1110	4.1.1.1 **Considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar**	blocat
1120	4.1.1.2 **Altele** Cuantumul raportat altul decât cuantumul raportat a punctul 4.1.1	
1130	4.1.2 **Facilităţi de lichiditate** Cuantumul raportat la punctul 4.1 care provine din facilităţi de lichiditate în conformitate cu pct.108-115 din Regulamentul LCR.	
1131	**4.1a Ieşiri rezultate din facilităţi de finanţare neangajate** Facilităţi de lichiditate şi de credit neangajate în conformitate cu subpct.98.1, 98.2, 98.4 şi 98.5 din Regulamentul LCR. Băncile raportează ca ieşire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă, raportat în tranşa de timp corespunzătoare celei mai apropiate disponibilităţi. Garanţiile nu trebuie raportate pe acest rând.	
1140	4.2 **Ieşiri determinate de evenimente declanşatoare de tipul scăderii ratingului** Băncile raportează aici efectul unei deteriorări semnificative a calităţii creditului băncii, care corespunde unei scăderi de cel puţin trei trepte ale ratingului obţinut în urma evaluării externe a creditului. Valorile pozitive reprezintă ieşiri contingente, iar valorile negative reprezintă o reducere a datoriilor iniţiale. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect răscumpărarea anticipată a datoriilor existente, datoriile în cauză se raportează cu semn negativ într-un interval de timp în care sunt raportate la rândurile 0010-0380 şi, simultan, cu semn pozitiv într-un interval de timp în care datoriile devin exigibile, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect un apel în marjă, valoarea de piaţă a garanţiilor reale care trebuie să fie constituite se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care cerinţa devine exigibilă, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. În cazul în care scăderea ratingului are ca efect modificarea drepturilor de reipotecare aferente titlurilor de valoare primite ca garanţii reale de la contrapărţi, valoarea de piaţă a titlurilor de valoare afectate se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care titlurile de valoare încetează să mai fie la dispoziţia băncii raportoare, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.	
1150-1290	**5 ELEMENTE MEMORANDUM**	
1230	13 **Active HQLA eligibile pentru operaţiuni cu BNM – active tranzacţionabile** Cuantumul raportat la punctele 3.3, 3.4 şi 3.5 care constă în garanţii reale eligibile pentru operaţiunile standard cu lichidităţi ale BNM la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1241	14 **Active eligibile pentru operaţiuni cu BNM care nu sunt HQLA raportate la punctul 3.6.** Suma cuantumurilor raportate la punctul 3.6 care constau în garanţii reale eligibile pentru operaţiunile standard cu lichidităţi ale BNM la care banca are acces direct la nivelul său de consolidare.	
1270	17 **Ieşiri comportamentale din depozite**	

	Valoarea raportată la punctul 1.3, redistribuită în tranşe de timp în funcţie de scadenţa comportamentală în scenariul "business as usual" utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, "business as usual" înseamnă "o situaţie în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate". Distribuţia trebuie să reflecte "vâscozitatea" depozitelor. Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri şi, prin urmare, nu include informaţii referitoare la activităţile economice noi. Repartizarea pe tranşe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranşele de timp trebuie să fie completate.	
1280	18 **Intrări comportamentale din credite şi avansuri** Valoarea raportată la punctul 2.2, redistribuită în tranşe de timp în funcţie de scadenţa comportamentală în scenariul "business as usual" utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, "business as usual" înseamnă "o situaţie în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate". Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri şi, prin urmare, nu ia în considerare activităţile economice noi. Repartizarea pe tranşe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranşele de timp trebuie să fie completate.	
1290	19 **Retrageri comportamentale din facilităţi angajate** Valoarea raportată la punctul 4.1, redistribuită în tranşe de timp în funcţie de nivelul comportamental al retragerilor şi al nevoilor de lichidităţi rezultate în urma acestora în scenariul "business as usual" utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al băncii raportoare. În sensul acestui câmp, "business as usual" înseamnă "o situaţie în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate". Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri şi, prin urmare, nu ia în considerare activităţile economice noi. Repartizarea pe tranşe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranşele de timp trebuie să fie completate.	

[Modul de completare a raportului modificat prin Hot.BNM nr.330 din 19.12.2024, în vigoare 01.07.2025]
[Anexa 11[1] *introdusă prin Hot.BNM nr.177 din 27.06.2024, în vigoare 01.09.2024]*

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

RAPORTAREA CERINŢEI DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

TITLUL I
PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA CERINŢA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

1. Formularele C 72.00-77.00 conţin informaţii în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, şi anume numărător (rezerva de lichidităţi) şi

numitor (ieşirile nete de lichidităţi în decursul unei perioade de criză de 30 de zile), astfel cum este definită în Regulamentul nr.329/2024 şi se împart în:

1) Formularul C 72.00 conţine informaţii privind activele;

2) Formularul C 73.00 conţine informaţii cu privire la ieşirile de lichidităţi măsurate în cursul următoarelor 30 de zile;

3) Formularul C 74.00 conţine informaţii referitoare la intrările de lichidităţi măsurate în cursul următoarelor 30 de zile;

4) Formularul C 75.01 conţine informaţii cu privire la tranzacţiile care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile şi în cadrul cărora se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare;

5) Formularul C 76.00 conţine informaţii privind calculele în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate.

6) Formularul C 77.00 conţine informaţii privind entităţile cărora le corespund informaţiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 şi C 76.00, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat.

TITLUL II
RAPORTAREA PRIVIND CERINŢA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE

Capitolul I.
ACTIVE LICHIDE

Secţiunea 1
Observaţii generale

2. Formularul “C 72.00 - Acoperirea necesarului de lichiditate - Active lichide” este un formular de sinteză care conţine informaţii privind activele în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

3. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerinţele prevăzute în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.

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

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

6. În conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piaţă a activelor lichide ţinând seama de intrările şi ieşirile nete de lichidităţi rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor menţionate la subpct.27.2 şi în conformitate cu marjele de ajustare specificate în secţiunea 2 din Capitolul II, titlul II din acelaşi Regulament.

7. Regulamentul nr.329/2024 se referă numai la rate şi marje de ajustare. În aceste instrucţiuni cuvântul "ponderat" este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obţinut după aplicarea marjelor de ajustare şi a ratelor respective, precum şi a altor instrucţiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanţărilor şi tranzacţiilor de creditare garantate). Cuvântul "pondere" în contextul prezentului formular şi modului de completare a acestuia se referă la un număr cuprins între 0 şi 1 din care rezultă, după înmulţirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024.

8. Băncile nu raportează de două ori acelaşi element în cadrul secţiunilor 1.1.1, 1.1.2 şi 1.2.1 sau între aceste secţiuni.

Secţiunea 2
Observaţii specifice

Subsecţiunea 1
Cerinţe specifice privind OPC-urile

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

Subsecţiunea 2
Cerinţe specifice privind tranzacţiile de decontare şi tranzacţiile cu începere amânată (forward starting)

10. Toate activele care îndeplinesc cerinţele de la subsecţiunile 3-5, secţiunea 1 Capitolul II, Titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi care sunt în stocul băncii la data de referinţă trebuie raportate la rândul relevant din formularul C72.00, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacţii forward garantate. De asemenea, în acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacţiile cu începere amânată care se referă la achiziţiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate şi la achiziţiile de active lichide la termen.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C72.00

C 72.00 ? ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE ? ACTIVE LICHIDE

Moneda: [ ]

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

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
0040	1.1.1.1	Monede şi 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 administraţii centrale		1,00		
0080	1.1.1.5	Active de la administraţii regionale/ autorităţi locale	X	1,00	X	X
0090	1.1.1.6	Active de la entităţi din sectorul public		1,00		
0100	1.1.1.7	Active de la administraţii centrale şi de la bănci centrale care pot fi recunoscute şi care sunt denominate în moneda naţională sau într-o monedă străină		1,00		
0110	1.1.1.8	Active emise de bănci (protejate de administraţia centrală a altui stat, creditor promoţional)	X	1,00	X	X
0120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare şi organizaţii internaţionale		1,00		
0130	1.1.1.10	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede şi/sau într-o expunere		1,00		

		faţă de băncile centrale				
0140	1.1.1.11	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,95		
0150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichidităţile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
0160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligaţiunile 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 lichidităţile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
0180	1.1.2	Totalul obligaţiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X
0190	1.1.2.1	Obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de	X	0,93	X	X

		ridicat de calitate				
0200	1.1.2.2	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,88	X	X
0210	1.1.2.3	Case centrale: obligaţiuni 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 administraţii regionale / autorităţi locale sau entităţi din sectorul public (Republica Moldova, ponderea de risc 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Active de la bănci centrale, de la administraţii centrale / regionale, de la autorităţi locale sau de la entităţi din sectorul public (alte state, ponderea de risc 20 %)		0,85		
0260	1.2.1.3	Obligaţiuni garantate cu un	X	0,85	X	X

		nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)				
0270	1.2.1.4	Obligaţiuni 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 creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Acţiuni/unităţi deţinute 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 (rezidenţiale, 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	Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)	X	0,70	X	X
0350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice,	X	0,65	X	X

		alte state, nivel de calitate a creditului 1)				
0360	1.2.2.5	Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deţinute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)	X	0,50	X	X
0380	1.2.2.7	Acţiuni (indice pe acţiuni principal)		0,50		
0390	1.2.2.8	Active nepurtătoare de dobândă (deţinute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)	X	0,50	X	X
0400	1.2.2.9	Facilităţi de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale	X	1,00	X	X
0410	1.2.2.10	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,70	X	X
0420	1.2.2.11	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri	X	0,65	X	X

		calificate: suportul constă în obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)				
0430	1.2.2.12	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	0,60	X	X
0440	1.2.2.13	Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acţiuni (indice pe acţiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5)		0,45		
0450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii reţelei la casa centrală (nicio obligaţie de a investi)	X	0,75	X	X
0460	1.2.2.15	Finanţare sub formă de lichidităţi pusă la dispoziţia membrilor reţelei de casa centrală (acoperire cu garanţii nespecificate)	X	0,75	X	X
0470	1.2.2.16	Case centrale: active de nivel 2B care sunt	X	X	X	X

		considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare				
ELEMENTE MEMORANDUM						
0485	**2**	**Depozite constituite de membrii reţelei la casa centrală (obligaţia 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 operaţionale decât din motive legate de monedă**		**X**	**X**	**X**

Modul de completare a raportului

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Cuantumul/valoarea de piaţă** Băncile raportează în coloana 0010 valoarea de piaţă sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Cuantumul/valoarea de piaţă raportat(ă) în coloana 0010: – ia în calcul intrările şi ieşirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la pct.38 din acelaşi regulament; – nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în capitolul II, titlul II din acelaşi regulament. Atunci când se face referire la pct.38 din Regulamentul nr.329/2024, băncile iau în calcul fluxul net de numerar, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieşire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referinţă a raportării. Băncile nu ţin cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.
0020	**Ponderea standard** Coloana 0020 conţine ponderile care reflectă cuantumul obţinut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.

0030	**Ponderea aplicabilă** Băncile raportează în coloana 0030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide definite în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 naţional, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 0030 nu trebuie să depăşească cifra din coloana 0020.
0040	**Valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024** Băncile raportează în coloana 0040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu definiţia prevăzută la pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, care este cuantumul/valoarea de piaţă, ţinând seama de intrările şi ieşirile nete de lichidităţi rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, înmulţit(ă) cu ponderea aplicabilă.

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
0010	**1. ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE** Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul/valoarea de piaţă total(ă) al/a activelor lor lichide în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, a activelor lor lichide în coloana 0040.	
0020	1.1. **Active totale neajustate de nivel 1** Subsecţiunea 1, 4 şi 6 din secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această secţiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piaţă total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, a activelor lor lichide de nivel 1 în coloana 0040.	
0030	1.1.1. **Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Subsecţiunea 1, 4 şi 6 din secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această subsecţiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piaţă totale/cuantumului total al activelor de nivel 1. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, fără a ţine cont de cerinţele de la subsecţiunea 2, secţiunea 1 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0040	1.1.1.1. **Monede şi bancnote** Subpct.42.1 din Regulamentul nr.329/2024 Valoarea totală a numerarului incluzând monede şi bancnote.	
0050	1.1.1.2. **Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase** Subpct.42.2.4 din Regulamentul nr.329/2024 Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment	

	în timpul perioadelor de criză, deţinute de bancă la o bancă centrală menţionată la subpct.42.2.2 şi 42.2.3 din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca expunerile faţă de banca centrală respectivă să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituţie externă de evaluare a creditului) pe care Banca Naţională a Moldovei a asociat-o cel puţin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111/2018 (în continuare – Regulamentul nr.111/2018). Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă a băncii şi banca centrală la care sunt deţinute rezervele sau în normele aplicabile ale ţării terţe menţionate la subpct.42.2.4 din Regulamentul nr.329/2024.	
0060	1.1.1.3. **Active de la bănci centrale** Subpct.42.2.1-42.2.3 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de Banca Naţională a Moldovei, de Banca Centrală Europeană, de băncile centrale ale altor ţări cu condiţia ca expunerile faţă de banca centrală sau faţă de administraţia centrală a acestora să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Naţională a Moldovei a asociat-o cel puţin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018.	
0070	1.1.1.4. **Active de la administraţii centrale** Subpct.42.3.1 şi 42.3.2 din Regulamentul nr.329/2024. Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţia centrală a Republicii Moldova, a unui alt stat cu condiţia ca acesta să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, pe care Banca Naţională a Moldovei a asociat-o cel puţin cu nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018.	
0080	1.1.1.5. **Active de la administraţii regionale/autorităţi locale**	blocat
0090	1.1.1.6. **Active de la entităţi din sectorul public** Subpct.42.3.3 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de entităţi din sectorul public, cu condiţia ca aceste active să fie tratate ca expuneri faţă de administraţia centrală a Republicii Moldova în conformitate cu pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Orice expunere faţă de administraţia centrală a unei ţări terţe menţionată 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 puţin nivelul 1,în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018. Orice expunere faţă de o administraţie regională sau o autoritate locală a unei ţări terţe menţionată în prezenta subsecţiune trebuie să fie tratată ca expunere faţă de administraţia centrală a ţării terţe respective, în conformitate cu secţiunea 3 din capitolul IV din Regulamentul nr.111/2018.	
0100	1.1.1.7. **Active de la administraţii centrale şi de la bănci centrale care pot fi recunoscute şi care sunt denominate în moneda naţională sau într-o monedă străină** Subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţia centrală sau de banca centrală şi rezerve deţinute la o bancă centrală în condiţiile prevăzute la subpct.42.4.2 din	

	Regulamentul nr.329/2024 a unui alt stat care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puţin nivelul 1 de calitate a creditului, cu condiţia ca banca să recunoască activele de acest tip la nivel agregat ca fiind de nivelul 1 până la valoarea ieşirilor nete de lichidităţi în situaţii de criză suportate în aceeaşi monedă. Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţia centrală şi rezerve deţinute la o bancă centrală în condiţiile de la subpct.42.4.2 din Regulamentul nr.329/2024 a unui alt stat care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puţin nivelul 1 de calitate a creditului, iar aceste active nu sunt denominate în moneda naţională a statului respectiv, cu condiţia că banca să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieşirilor sale nete de lichidităţi în condiţii de criză, în valuta respectivă, corespunzând operaţiunilor sale în jurisdicţia în care se asumă riscul de lichiditate.	
0110	1.1.1.8. **Active emise de bănci (protejate de administraţia centrală a unui alt stat, creditor promoţional)**	blocat
0120	1.1.1.9. **Active de la bănci multilaterale de dezvoltare şi organizaţii internaţionale** Subpct.42.5 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare şi de organizaţiile internaţionale menţionate la pct.46 şi, respectiv, la pct.47 din Regulamentul nr.111/2018.	
0130	1.1.1.10. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/ monede şi/sau într-o expunere faţă de băncile centrale** Subpct.49.1 din Regulamentul nr.329/2024 Acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor şi expunerilor faţă de Banca Naţională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, de banca centrală a altor state, cu condiţia ca expunerile faţă de banca centrală sau faţă de administraţia 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 puţin nivelul 1 de calitate a creditului, în conformitate cu pct.30 din Regulamentul nr.111/2018.	
0140	1.1.1.11. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Subpct.49.2 din Regulamentul nr.329/2024 Acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile faţă de Banca Naţională a Moldovei, Banca Centrală Europeană, banca centrală a altor state.	
0150	1.1.1.12. **Abordări alternative privind lichidităţile: facilitate de credit de la banca centrală** Subpct.55.2 din Regulamentul nr.329/2024 Cuantumul neutilizat al facilităţilor de credit de la Banca Naţională a Moldovei, Banca Centrală Europeană sau de la banca centrală dintr-un alt stat, cu condiţia ca facilitatea să respecte cerinţele definite la subpct.55.2 din Regulamentul nr.329/2024.	

0160	1.1.1.13. **Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligaţiunile 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 lichidităţile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1** Subpct.55.3 din Regulamentul nr.329/2024 În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, băncile raportează cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 şi pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu subpct.55.3 din Regulamentul nr.329/2024. Aceste active nu trebuie raportate în secţiunea aferentă activelor de nivel 2A.	
0180	1.1.2. **Totalul obligaţiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0190	1.1.2.1. **Obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0200	1.1.2.2. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0210	1.1.2.3. **Case centrale: obligaţiuni 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** Subsecţiunile 2, 3, 4 şi 6 din secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această secţiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează cuantumul/valoarea de piaţă total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0010. Băncile raportează valoarea totală, în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024, a activelor lor lichide de nivel 2 în coloana 0040.	
0230	1.2.1. **Active totale neajustate de nivel 2A** Subsecţiunile 2, 4 şi 6 din secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această subsecţiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piaţă totale /cuantumului total al activelor de nivel 2A, fără a ţine cont de cerinţele de la subsecţiunea 2 din secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără a ţine cont de cerinţele dela subsecţiunea 2 din secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	1.2.1.1. **Active de la administraţii regionale/autorităţi locale sau entităţi din sectorul public (Republica Moldova, ponderea de risc 20 %)** Subpct.44.1 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţii regionale, autorităţi locale sau entităţi din sectorul	

	public din Republica Moldova, dacă expunerilor faţă de acestea li se atribuie o pondere de risc de 20 %.	
0250	1.2.1.2. **Active de la bănci centrale, de la administraţii centrale/regionale, de la autorităţi locale sau de la entităţi din sectorul public (alte state, ponderea de risc 20 %)** Subpct.44.2 din Regulamentul nr.329/2024 Active care reprezintă creanţe asupra sau creanţe garantate de administraţia centrală sau de banca centrală a unui alt stat sau de o administraţie regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-un alt stat, cu condiţia ca acestora să li se atribuie o pondere de risc de 20 %.	
0260	1.2.1.3. **Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)**	blocat
0270	1.2.1.4. **Obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (alte state, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0280	1.2.1.5. **Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)** Subpct.44.3 din Regulamentul nr.329/2024 Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale care îndeplinesc cerinţele de la subpct.44.3 din Regulamentul nr.329/2024.	
0290	1.2.1.6. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A** Subpct.49.3 din Regulamentul nr.329/2024 Acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la subsecţiunea 2 din secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0300	1.2.1.7. **Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare**	blocat
0310	1.2.2. **Active totale neajustate de nivel 2B** Subsecţiunile 3, 4 şi 6 din secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Activele raportate în această subsecţiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0010 băncile raportează suma valorii de piaţă totale/cuantumului total al activelor de nivel 2B, fără a ţine cont de cerinţele de la subsecţiunea 2 din secţiunea 1, Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. În coloana 0040 băncile raportează suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără a ţine cont de cerinţele de la subsecţiunea 2 din secţiunea 1, Capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0320	1.2.2.1. **Titluri garantate cu active (rezidenţiale, 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. **Obligaţiuni 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 creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)**	

	Subpct.46.1 din Regulamentul nr.329/2024 Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale care îndeplinesc cerinţele de la subpct.46.1 din Regulamentul nr.329/2024.	
0370	1.2.2.6. **Titluri de creanţă emise de societăţile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deţinute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)**	blocat
0380	1.2.2.7. **Acţiuni (indice pe acţiuni principal)** Subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 Acţiuni care îndeplinesc cerinţele de la subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 şi care sunt denominate în moneda statului de origine al băncii. Băncile raportează, de asemenea, acţiunile care îndeplinesc cerinţele de la subpct.46.2 din Regulamentul nr.329/2024 şi care sunt denominate într-o monedă diferită, cu condiţia ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieşirile de lichidităţi în moneda respectivă sau în jurisdicţia în care se asumă riscul de lichiditate.	
0390	1.2.2.8. **Active nepurtătoare de dobândă (deţinute de bănci din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)**	blocat
0400	1.2.2.9. **Facilităţi de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale**	blocat
0410	1.2.2.10. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0420	1.2.2.11. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)**	blocat
0430	1.2.2.12. **Acţiuni/unităţi deţinute 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. **Acţiuni/unităţi deţinute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanţă emise de societăţile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acţiuni (indice pe acţiuni principal) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Subpct.49.4 din Regulamentul nr.329/2024 Acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanţă emise de societăţile comerciale care îndeplinesc cerinţele de la subpct.46.1 din Regulamentul nr.329/2024, unor acţiuni care îndeplinesc cerinţele de la subpct.46.2 din acelaşi regulament.	
0450	1.2.2.14. **Depozite constituite de membrii reţelei la casa centrală (nicio obligaţie de a investi)**	blocat
0460	1.2.2.15. **Finanţare sub formă de lichidităţi pusă la dispoziţia membrilor reţelei de casa centrală (acoperire cu garanţii 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 reţelei la casa centrală (obligaţia de a investi)**	blocat
0580	**3. Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă** Pct.39 şi 40, subpct. 42.4 şi subpct. 46.2 din Regulamentul	

	nr.329/2024 Banca raportează partea din activele de nivel 1, 2A şi 2B menţionate la subsecţiunea 1-4, secţiunea 2, capitolul II, titlul II care nu pot fi recunoscute de către bancă în conformitate cu pct.39 şi 40, subpct. 42.4 şi subpct. 46.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0590	**4. Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaţionale decât din motive legate de monedă** Subsecţiunea 4 din secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează activele care îndeplinesc cerinţele de la subsecţiunea 3 din secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, dar care nu îndeplinesc cerinţele specificate la subsecţiunea 4 din secţiunea 1, capitolul II, titlul II din acelaşi regulament, cu condiţia ca acestea să nu fi fost raportate la rândul 0580 din motive legate de monedă.	

Capitolul II
IEŞIRI

Secţiunea 1
Observaţii generale

11. Formularul "C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – Ieşiri" este un formular sintetic care conţine informaţii cu privire la ieşirile de lichidităţi măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

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

13. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul C 73.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Ieşiri. Deşi nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informaţiile necesare care permit Băncii Naţionale a Moldovei să poată efectua o evaluare adecvată a respectării cerinţelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secţiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidităţi suplimentare la care ar putea avea acces băncile.

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

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

2) să fie calculate prin înmulţirea soldurilor diferitelor categorii de datorii şi angajamente extrabilanţiere cu ratele lor preconizate de scadenţă sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul nr.329/2024.

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

16. Ieşirile de lichidităţi în cadrul unui grup (cu excepţia ieşirilor din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de ieşire preferenţiale (rate de ieşire mai scăzute)) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieşiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.

17. Ieşirile de lichidităţi trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepţia cazului în care se aplică ieşiri suplimentare în conformitate cu subsecţiunea 9 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 sau a cazului în care elementul este un element "din care" sau un element memorandum.

18. În cazul raportării separate menţionate la pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, se aplică întotdeauna următoarele:

1) se raportează numai elementele şi fluxurile denominate în moneda respectivă;

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

3) atunci când Regulamentul nr.329/2024 permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;

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

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

20. Formularul conţine informaţii cu privire la fluxurile de lichidităţi garantate, denumite "tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital" în Regulamentul nr.329/2024 şi în scopul calculării LCR, conform definiţiei din acest regulament. În cazul în care tranzacţiile respective sunt efectuate pe baza unui portofoliu de garanţii reale, identificarea activelor specifice gajate în scopul raportării din cadrul prezentului formular se realizează în conformitate cu categoriile de active lichide specificate în secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, începând cu activele cele mai puţin lichide. În acelaşi timp, în cazul tranzacţiilor cu scadenţe reziduale diferite efectuate pe baza unui portofoliu de garanţii reale, activele mai puţin lichide sunt alocate mai întâi tranzacţiilor cu scadenţele reziduale cele mai lungi.

21. Pentru swap-urile pe garanţii reale există un formular separat, şi anume C 75.01. Swap-urile pe garanţii reale, care sunt tranzacţii în care se primesc garanţii reale în schimbul altor garanţii reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 privind ieşirile, care acoperă doar tranzacţiile în care se primesc garanţii reale în schimbul numerarului.

22. În scopul formularului C 73.00, creditele promoţionale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înfiinţate şi sunt sponsorizate de administraţia centrală sau de o administraţie regională.

Secţiunea 2
Observaţii specifice privind tranzacţiile de decontare şi tranzacţiile cu începere amânată (forward starting)

23. Băncile raportează ieşirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo şi swap-urile pe garanţii reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile şi ajung la scadenţă după aceste 30 de zile, atunci când segmentul iniţial generează o ieşire. În cazul unei tranzacţii reverse repo, suma care urmează să fie dată cu împrumut contrapărţii trebuie să fie considerată o ieşire şi raportată în secţiunea 1.1.8.6 fără valoarea de piaţă a activului care urmează să fie primit ca garanţie reală şi 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 piaţă a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanţie reală, diferenţa se raportează ca intrare. Dacă garanţia reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieşirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piaţă a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanţie 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, diferenţa se raportează ca ieşire la rândul

menţionat mai sus. Pentru swap-urile pe garanţii reale, în cazul în care efectul net al swap-ului iniţial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieşire, această ieşire se raportează la rândul menţionat mai sus.

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

24. Arborele decizional pentru secţiunea 1 din formularul C 73.00 (în continuare - arborele decizional) nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucţiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene şi comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucţiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile şi 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
SECŢIUNEA 1 A RAPORTULUI C 73.00 ACOPERIREA â
NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEŞIRI

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacţie cu începere amânată?	Da	#2
		Nu	#4
2	Tranzacţie forward încheiată după data de raportare?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	#3
3	Tranzacţie forward care începe în următoarele 30 de zile şi ajunge la scadenţă după aceste 30 de zile, atunci când segmentul iniţial generează o ieşire netă?	Da	**ID 1.1.8.6.**
		Nu	**Nu se raportează**
4	Element care necesită ieşiri suplimentare în conformitate cu subsecţiunea 9 din secţiunea 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	# 5 şi apoi # 51
		Nu	#5
5	Depozit retail în conformitate cu subpct. 7.9 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	#6
		Nu	#12
6	Depozit anulat cu o scadenţă reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea către o altă bancă?	Da	ID 1.1.1.2.
		Nu	#7
7	Depozit în conformitate cu pct.74 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	#8
8	Depozit în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.1.6
		Nu	#9
9	Depozit în conformitate cu pct.70 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3
		Nu	#11
11	Depozit în conformitate cu pct.66 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.1.4
		Nu	ID 1.1.1.7.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de	Da	#13
		Nu	#30

	rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanţării sau care implică o aşteptare a furnizorului finanţării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile?		
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcţionare ale băncii?	Da	ID 1.1.8.1.
		Nu	#14
14	Datorie sub formă de obligaţiune vândută exclusiv pe piaţa retail şi deţinută într-un cont retail în conformitate cu pct.92 şi 93 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (şi anume, se răspunde "da" la # 5 şi se tratează în mod corespunzător)
		Nu	#15
15	Datorie sub formă de titlu de creanţă?	Da	ID 1.1.8.2.
		Nu	#16
16	Depozit primit ca garanţie reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5
		Nu	#17
17	Depozit rezultat dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1.4.1.
		Nu	#18
18	Depozit operaţional în conformitate cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	#22
		Nu	#24
22	Menţinut pentru a obţine servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	#23
23	Menţinut în contextul unei relaţii operaţionale de durată (de altă natură) cu clienţi nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	#24
24	Depozite neoperaţionale 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 clienţi financiari?	Da	ID 1.1.4.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.4.3
27	Datorie din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, cu excepţia instrumentelor derivate şi a swap-urilor pe garanţii reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	#28
28	Datorie din swap-uri pe garanţii reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.01şi ID 1.3, dacă este cazul.
		Nu	#29

29	Datorie care are drept rezultat o ieşire rezultată din instrumente financiare derivate în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.329/2024?	Da	ID 1.1.5.5
		Nu	#30
30	Altă datorie care devine exigibilă în următoarele 30 de zile?	Da	ID 1.1.8.6
		Nu	#31
31	Angajamente contractuale de a acorda finanţare unor clienţi nefinanciari exigibile în următoarele 30 de zile care depăşesc intrările de la aceşti clienţi?	Da	Unul dintre următoarele ID: de la 1.1.8.4.1 până la 1.1.8.4.4
		Nu	#32
32	Alte ieşiri care devin exigibile în următoarele 30 de zile, care nu au fost menţionate mai sus?	Da	ID 1.1.8.6
		Nu	#33
33	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilităţile de credit şi de lichiditate angajate în conformitate cu subsecţiunea 10 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	#34
		Nu	#42
34	Facilitate de credit angajată?	Da	#36
		Nu	#37
36	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.1.5
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.1
37	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#39
		Nu se aplică	Nu se aplică
39	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.2.6.
		Nu	#41
41	Pentru societăţi pentru investiţii personale?	Da	ID 1.1.6.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.2
42	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecţiunea 8 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024?	Da	#43
		Nu	**Nu se raportează**
43	Produs extrabilanţier aferent finanţării comerţului?	Da	ID1.1.7.8.
		Nu	#44
44	Credite şi avansuri neutilizate către contrapărţi 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	Ieşiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale?	Da	ID 1.1.7.6
		Nu	#47
47	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.7.4
		Nu	#48
48	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.7.5.
		Nu	#49
49		Da	ID1.1.7.7.

	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Nu	#50
50	Altă obligaţie de finanţare extrabilanţieră şi contingentă?	Da	ID1.1.7.1.
		Nu	ID 1.1.7.9.
51	Titlu de creanţă raportat deja în secţiunea 1.1.8.2 din C 73.00?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	#52
52	Cerinţă de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu pct.103 din Regulamentul nr.329/2024 care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 29?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C73.00

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEŞIRI

Moneda:

			Cuantum	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate**	**Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024**	**Ponderea standard**	**Ponderea aplicabilă**	**Ieşire**
Rând	**ID**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**
0010	**1**	**IEŞIRI**		**X**	**X**	**X**	**X**	
0020	**1.1**	**Ieşiri rezultate din tranzacţiile/ 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 ieşirilor		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 ieşiri 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 ieşiri mai mari		X	X	X		
0110	1.1.1.7	Alte depozite retail		X	X	0,10		
0120	1.1.2	Depozite operaţionale		X	X	X	X	
0130	1.1.2.1	Menţinute pentru a obţine servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale 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	Menţinute în contextul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste	X	X	X	X	X	X
0170	1.1.2.2.1	Netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,25	X	X
0180	1.1.2.2.2	Tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază	X	X	X	1,00	X	X

		de serviciile de depozitare						
0190	1.1.2.3	Menţinute în contextul unei relaţii operaţionale de durată (de altă natură) cu clienţi nefinanciari		X	X	0,25		
0200	1.1.2.4	Menţinute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar şi de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele	X	X	X	0,25	X	X
0203	1.1.3	Depozite operaţionale excedentare		X	X	X	X	
0204	1.1.3.1	Depozite constituite de clienţi financiari		X	X	1,00		
0205	1.1.3.2	Depozite constituite de alţi clienţi		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 neoperaţionale		X	X	X	X	
0220	1.1.4.1	Bănci corespondente şi furnizarea de servicii de tip prime brokerage		X	X	1,00		
0230	1.1.4.2	Depozite constituite de clienţi financiari		X	X	1,00		
0240	1.1.4.3	Depozite constituite de alţi clienţi		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	Ieşiri suplimentare		X	X	X	X	
0280	1.1.5.1	Alte garanţii reale decât garanţiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate		X	X	0,20		
0290	1.1.5.2	Garanţii reale sub formă de obligaţiuni 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	Ieşiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calităţii creditului pentru propria bancă		X	X	1,00		
0310	1.1.5.4	Impactul unui scenariu de piaţă negativ asupra tranzacţiilor cu instrumente financiare derivate		X	X	1,00	X	
0340	1.1.5.5	Ieşiri rezultate din instrumente financiare derivate		X	X	1,00		
0350	1.1.5.6	Poziţii scurte		X	X	X	X	
0360	1.1.5.6.1	Acoperite de o tranzacţie de finanţare prin titluri însoţită de o garanţie		X	X	0,00		

0370	1.1.5.6.2	Altele		X	X	1,00		
0380	1.1.5.7	Garanţii reale excedentare care pot fi oricând solicitate		X	X	1,00		
0390	1.1.5.8	Garanţii reale care trebuie furnizate		X	X	1,00		
0400	1.1.5.9	Garanţii reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide		X	X	1,00		
0410	1.1.5.10	Pierderi de finanţare pentru activităţile de finanţare 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	Facilităţi de finanţare	X	X	X	1,00	X	X
0450	1.1.5.11	Compensarea internă a poziţiilor clientului		X	X	0,50		
0460	1.1.6	Facilităţi angajate		X	X	X	X	
0470	1.1.6.1	Facilităţi de credit		X	X	X	X	
0480	1.1.6.1.1	Pentru clienţi retail		X	X	0,05		
0490	1.1.6.1.2	Pentru alţi clienţi nefinanciari decât clienţii 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 finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor retail	X	X	X	0,05	X	X
0520	1.1.6.1.3.2	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate	X	X	X	0,10	X	X

		clienţilor nefinanciari						
0530	1.1.6.1.3.3	Altele		X	X	0,40		
0540	1.1.6.1.4	Pentru alte instituţii financiare reglementate decât băncile		X	X	0,40		
0550	1.1.6.1.5	În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial		X	X	X		
0560	1.1.6.1.6	În cadrul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
0570	1.1.6.1.7	Pentru alţi clienţi financiari		X	X	1,00		
0580	1.1.6.2	Facilităţi de lichiditate		X	X	X	X	
0590	1.1.6.2.1	Pentru clienţi retail		X	X	0,05		
0600	1.1.6.2.2	Pentru alţi clienţi nefinanciari decât clienţii retail		X	X	0,30		
0610	1.1.6.2.3	Pentru societăţi pentru investiţii personale		X	X	0,40		
0620	1.1.6.2.4	Pentru entităţi special constituite în scopul securitizării (SSPE)	X	X	X	X	X	X
0630	1.1.6.2.4.1	Pentru achiziţionarea de active care nu sunt titluri de la clienţi nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X

0640	1.1.6.2.4.2	Altele	X	X	X	1,00	X	X
0650	1.1.6.2.5	Pentru bănci		X	X	X	X	
0660	1.1.6.2.5.1	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor retail	X	X	X	0,05	X	X
0670	1.1.6.2.5.2	Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor nefinanciari	X	X	X	0,30	X	X
0680	1.1.6.2.5.3	Altele		X	X	0,40		
0690	1.1.6.2.6	În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial		X	X	X		
0700	1.1.6.2.7	În cadrul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
0710	1.1.6.2.8	Pentru alţi clienţi financiari		X	X	1,00		
0720	1.1.7	Alte produse şi servicii		X	X	X	X	
0731	1.1.7.1	Facilităţi de finanţare neangajate		X	X	X		
0740	1.1.7.2	Credite şi avansuri neutilizate către contrapărţi 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	Ieşiri 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 extrabilanţiere aferente finanţării comerţului		X	X	X		
0870	1.1.7.9	Altele		X	X	X		
0885	1.1.8	Alte datorii şi angajamente exigibile		X	X	X	X	
0890	1.1.8.1	Datorii rezultate din cheltuieli de funcţionare		X	X	0,00		
0900	1.1.8.2	Sub forma unor titluri de creanţă, dacă nu sunt tratate ca depozite retail		X	X	1,00		
0912	1.1.8.4	Excedent de finanţare pentru clienţii nefinanciari		X	X	X	X	
0913	1.1.8.4.1	Excedent de finanţare pentru clienţii retail		X	X	1,00		
0914	1.1.8.4.2	Excedent de finanţare pentru societăţi nefinanciare		X	X	1,00		
0915	1.1.8.4.3	Excedent de finanţare pentru administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public		X	X	1,00		
0916	1.1.8.4.4	Excedent de finanţare pentru		X	X	1,00		

		alte entităţi juridice						
0917	1.1.8.5	Active luate cu împrumut fără garanţii		X	X	1,00		
0918	1.1.8.6	Altele		X	X	1,00		
0920	**1.2**	**Ieşiri rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**		**X**	**X**	**X**	**X**	
0930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală			X	X	X	
0940	1.2.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			X	0,00		
0945	1.2.1.1.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
0950	1.2.1.2	Garanţii reale de nivel 1 sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,00	X	X
0955	1.2.1.2.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0960	1.2.1.3	Garanţii reale de nivel 2A			X	0,00		
0965	1.2.1.3.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X

0970	1.2.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
0975	1.2.1.4.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0980	1.2.1.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,00	X	X
0985	1.2.1.5.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0990	1.2.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state , nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
0995	1.2.1.6.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
1000	1.2.1.7	Garanţii reale sub forma altor active de nivel 2B			X	0,00		
1005	1.2.1.7.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
1010	1.2.1.8	Garanţii 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	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate			X	0,00		
1035	1.2.2.1.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
1040	1.2.2.2	Garanţii reale de nivel 1 sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,07	X	X
1045	1.2.2.2.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
1050	1.2.2.3	Garanţii reale de nivel 2A			X	0,15		
1055	1.2.2.3.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
1060	1.2.2.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,25	X	X
1065	1.2.2.4.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X

1070	1.2.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,30	X	X
1075	1.2.2.5.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
1080	1.2.2.6	Garanţii 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: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
1090	1.2.2.7	Garanţii reale sub forma altor active de nivel 2B			X	0,50		
1095	1.2.2.7.1	Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
1100	1.2.2.8	Garanţii reale sub forma unor active nelichide			X	1,00		
1130	**1.3**	**Ieşiri totale rezultate din swap-uri pe garanţii reale**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	
ELEMENTE MEMORANDUM								
1170	**2**	**Ieşiri de lichidităţi care trebuie compensate prin intrări interdependente**		**X**	**X**	**X**	**X**	
	3	**Depozite operaţionale menţinute pentru**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**

		compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată						
1180	3.1	Furnizate de bănci		X	X	X		
1190	3.2	Furnizate de alţi clienţi financiari decât băncile		X	X	X		
1200	3.3	Furnizate de administraţii centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public		X	X	X		
1210	3.4	Furnizate de alţi clienţi		X	X	X		
	4	**Ieşiri în cadrul unui grup**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
1290	4.1	Din care: către clienţi financiari		X	X	X		
1300	4.2	Din care: către clienţi nefinanciari		X	X	X		
1310	4.3	Din care: garantate				X		
1320	4.4	Din care: facilităţi de credit fără tratament preferenţial		X	X	X		
1330	4.5	Din care: facilităţi de lichiditate fără tratament preferenţial		X	X	X		
1340	4.6	Din care: depozite operaţionale		X	X	X		
1345	4.7	Din care: depozite operaţionale excedentare		X	X	X		
1350	4.8	Din care: depozite neoperaţionale		X	X	X		

1360	4.9	Din care: datorii sub forma titlurilor de creanţă, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail		X	X	X		
1370	**5**	**Ieşiri în valută**		**X**	**X**	**X**		
	6	**Finanţare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	X
1400	6.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		**X**		**X**	**X**	X
1410	6.2	Din care: garantate cu obligaţiuni 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 – IEŞIRI

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni

0010	**Cuantum** **1.1. Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile/depozitele negarantate:** Băncile raportează aici soldul diferitelor categorii de datorii şi angajamente extrabilanţiere, astfel cum se specifică la secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a Moldovei, în cadrul fiecărei categorii de ieşiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 0010 din formularul C 73.00 trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu pct.76 din Regulamentul nr.329/2024. **1.2. Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital:** Băncile raportează aici soldul datoriilor care reprezintă segmentul în numerar al tranzacţiei garantate în conformitate cu pct.60 din Regulamentul nr.329/2024.
0020	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate** Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital: Băncile raportează aici valoarea de piaţă a garanţiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piaţă curentă incluzând marja de ajustare şi excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu pct.38 din Regulamentul nr.329/2024] şi sub rezerva următoarelor condiţii: – Atunci când o bancă poate recunoaşte numai o parte din acţiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în moneda naţională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A şi 2B, în conformitate cu subpct.46.2.2 şi subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanţie reală, dar la un cuantum care depăşeşte partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depăşeşte această parte trebuie raportat în secţiunea corespunzătoare activelor nelichide. – Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichidităţile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacţiilor garantate).
0030	**Valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024** Instrucţiuni specifice privind tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital: Băncile raportează aici valoarea garanţiilor reale furnizate în conformitate cu pct.41din Regulamentul nr.329/2024. Această valoare se calculează prin înmulţirea 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** Subsecţiunile 2-11 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile standard din coloana 0040 sunt cele specificate prin definiţie în Regulamentul nr.329/2024 şi sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0050	**Ponderea aplicabilă** Atât pentru tranzacţiile garantate, cât şi pentru cele negarantate:

	Băncile raportează aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 naţional, fără însă a se limita la acestea.
0060	**Ieşire** Atât pentru tranzacţiile garantate, cât şi pentru cele negarantate: Băncile raportează aici ieşirile. Acestea sunt calculate prin înmulţirea coloanei 0010 din formularul C 73.00 cu coloana 0050 din formularul C 73.00.

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
0010	**1. IEŞIRI** Secţiunea 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile în conformitate cu secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0020	1.1. **Ieşiri rezultate din tranzacţiile/depozitele negarantate** Secţiunile 1 şi 2 capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile în conformitate cu pct.60, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu excepţia ieşirilor în conformitate cu pct.85-89 din Regulamentul nr.329/2024.	
0030	1.1.1. **Depozite retail** Subsecţiunile 2 şi 3 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligaţiunilor şi a altor titluri de creanţă emise care sunt vândute exclusiv pe piaţa retail şi deţinute într-un cont retail, astfel cum se menţionează la pct.92 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieşire aplicabile prevăzute în Regulamentul nr.329/2024 pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecinţă, băncile raportează ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.	
0035	**1.1.1.1. Depozite exceptate de la calculul ieşirilor** Pct.74 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieşirilor dacă sunt îndeplinite condiţiile de la subpct.74.1 şi 74.2.	
0040	1.1.1.2. **Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile** Pct.74 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele cu o scadenţă reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.	
0050	1.1.1.3 **Depozite care fac obiectul unor ieşiri mai mari** Pct.70-73 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieşire mai ridicate în conformitate cu pct.70-73 din Regulamentul nr.329/2024. Vor fi raportate aici şi depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul	

	pct.70 din Regulamentul nr.329/2024 sau această evaluare nu este finalizată.	
0060	1.1.1.3.1. **Categoria 1** Pct. 71-73 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplineşte criteriile prevăzute la subpct.55.1 sau două dintre criteriile prevăzute la subpct.55.2-55.4 din Regulamentul nr.329/2024, cu excepţia cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiţie la subpct.71.1 din Regulamentul nr.329/2024 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Naţională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menţionat la paragraful anterior şi ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menţionate.	
0070	1.1.1.3.2. **Categoria 2** Pct.71-73 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplineşte fie criteriile prevăzute la subpct.70.1 din Regulamentul nr.329/2024 şi cel puţin încă un criteriu menţionat la pct.70 din Regulamentul nr.329/2024, fie cel puţin trei criterii de la punctul menţionat, cu excepţia cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024. În acest caz, depozitele vor fi raportate în categoria din urmă. Vor fi raportate aici şi depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.70 din Regulamentul nr.329/2024 sau această evaluare nu este finalizată. Băncile raportează ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiţie la subpct.71.2 din Regulamentul nr.329/2024 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Naţională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menţionat la paragrafele anterioare şi ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menţionate.	
0080	1.1.1.4. **Depozite stabile** Subsecţiunea 2 , secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE şi care fie este parte a unei relaţii comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puţin probabilă, fie este deţinută într-un cont curent, în conformitate cu pct.67 şi, respectiv, pct.68 din Regulamentul nr.329/2024, şi în cazul în care: – aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieşire mai ridicată, prevăzute la pct.70, 71-73 sau 75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care se raportează ca depozite care fac obiectul unor ieşiri mai mari, sau – aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care se raportează în această categorie;	
0090	1.1.1.5. **Depozite stabile care fac obiectul unei derogări**	blocat

0100	1.1.1.6. **Depozite din alte state în care se aplică ieşiri mai mari** Pct.75 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul depozitelor retail constituite într-un alt stat în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu legislaţia naţională care stabileşte cerinţele în materie de lichiditate în statul respectiv.	
0110	1.1.1.7. **Alte depozite retail** Pct.69 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.	
0120	1.1.2. **Depozite operaţionale** Subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici partea din depozitele operaţionale în conformitate cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaţionale. Depozitele rezultate dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage sunt considerate depozite neoperaţionale în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.329/2024. Partea din depozitele operaţionale care depăşeşte cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaţionale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3	
0130	1.1.2.1. **Menţinute pentru a obţine servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată** Subpct.77.1, pct.78 şi pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează depozitele menţinute de deponent pentru a obţine servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată astfel cum se menţionează la subpct. 77.1 din Regulamentul nr.329/2024, care sunt de o importanţă crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.79 din Regulamentul nr.329/2024; fondurile care depăşesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale sunt tratate ca depozite neoperaţionale astfel cum se menţionează la ultimul alineat din pct.79 din Regulamentulnr.329/2024. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaţionale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile, astfel cum se menţionează la pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează separat cuantumul depozitelor care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE menţionate la pct.78 din Regulamentul nr.329/2024, astfel cum se specifică în următoarele secţiuni din instrucţiuni.	
0140	1.1.2.1.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Subpct.77.1, pct.78 şi pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaţionale menţinute în contextul unei relaţii operaţionale de durată care îndeplineşte criteriile stabilite la subpct.77.1 şi la pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 şi care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	

0150	1.1.2.1.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Subpct.77.1, pct.78 şi pct.79 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează acea parte din soldul depozitelor operaţionale menţinute în contextul unei relaţii operaţionale de durată care îndeplineşte criteriile stabilite la subpct.77.1 şi la pct.80 din Regulamentul nr.329/2024 şi care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE.	
0160	1.1.2.2. **Menţinute în contextul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele 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. **Tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare**	blocat
0190	1.1.2.3. **Menţinute în contextul unei relaţii operaţionale de durată (de altă natură) cu clienţi nefinanciari** Subpct.77.2, pct.79 şi pct.81 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menţinute de un client nefinanciar în contextul unei relaţii operaţionale de durată, alta decât cea menţionată la subpct.77.2 din Regulamentul nr.329/2024, şi sub rezerva îndeplinirii cerinţelor prevăzute la pct.81 din Regulamentul nr.329/2024. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaţionale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile astfel cum se menţionează la pct.79 din Regulamentul nr.329/2024.	
0200	1.1.2.4. **Menţinute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar şi de servicii de casă centrală în cadrul unei reţele**	blocat
0203	**1.1.3. Depozite operaţionale excedentare** Pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează aici partea din depozitele operaţionale care depăşeşte fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale.	
0204	**1.1.3.1. Depozite constituite de clienţi financiari** Pct.79 şi pct.114 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează partea din depozitele operaţionale constituite de clienţi financiari care depăşeşte fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale în conformitate cu pct.79 din Regulamentul nr.329/2024.	
0205	**1.1.3.2. Depozite constituite de alţi clienţi** Pct.79, 82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează partea din depozitele operaţionale constituite de alţi clienţi decât clienţii financiari, excluzând depozitele retail, care depăşeşte fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale, astfel cum se menţionează la ultima propoziţie a pct.79 din Regulamentul nr.329/2024. Aceste depozite operaţionale excedentare trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat).	
0206	**1.1.3.2.1. Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Pct.79, 82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor	

	operaţionale excedentare menţinute de alţi clienţi dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menţionează în pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0207	**1.1.3.2.2. Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Pct.79, 82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaţionale excedentare menţinute de alţi clienţi dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menţionează în pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0210	1.1.4. **Depozite neoperaţionale** Pct.80, pct.82-83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele negarantate menţionate la pct.82-83 din Regulamentul nr.329/2024 şi cele care rezultă dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează separat, cu excepţia datoriilor rezultate dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage astfel cum se menţionează la pct.80 din Regulamentul nr.329/2024, depozitele neoperaţionale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se specifică în următoarele secţiuni din instrucţiuni. Partea din depozitele operaţionale care depăşeşte fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.	
0220	1.1.4.1. **Bănci corespondente şi furnizarea de servicii de tip prime brokerage** Pct.80 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menţionează la pct.80 din Regulamentul nr.329/2024.	
0230	1.1.4.2. **Depozite constituite de clienţi financiari** Pct.114 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menţinute de clienţii financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaţionale în conformitate cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	1.1.4.3. **Depozite constituite de alţi clienţi** Pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici depozitele menţinute de alţi clienţi (alţii decât clienţii financiari şi clienţii avuţi în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024, în măsura în care aceste depozitenu sunt considerate depozite operaţionale în conformitate cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Aceste depozite vor fi raportate pe două rânduri diferite, după cum	

	întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE).	
0250	1.1.4.3.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menţinute de alţi clienţi dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menţionează la pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0260	1.1.4.3.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici întreaga valoare a soldului depozitelor menţinute de alţi clienţi şi neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE, astfel cum se menţionează la pct.82 şi 83 din Regulamentul nr.329/2024.	
0270	1.1.5. **Ieşiri suplimentare** Subsecţiunea 9, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecţiunea 9, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Depozitele primite ca garanţii reale, astfel cum sunt menţionate la pct.106 din Regulamentul nr.329/2024, nu sunt considerate datorii în sensul subsecţiunii 2, 3, 5 sau 11 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispoziţiilor de la pct.100-105 din Regulamentul nr.329/2024.	
0280	1.1.5.1. **Ate garanţii reale decât garanţiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate** Pct.100 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piaţă a garanţiilor reale, altele decât garanţiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piaţă potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018 (în continuare – Regulamentul nr.114/2018) şi pentru instrumentele financiare derivate de credit.	
0290	1.1.5.2. **Garanţii reale sub formă de obligaţiuni 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. **Ieşiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calităţii creditului pentru propria bancă** Pct.101 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea totală a ieşirilor suplimentare pe care le-au calculat şi le-au notificat BNM în conformitate cu pct.101 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care un cuantum care face obiectul unor ieşiri ca urmare a deteriorării calităţii 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 cuantum şi pe rândul 0300, în aşa fel încât suma ieşirilor să reprezinte în total 100 % din ieşirile aferente tranzacţiei.	
0310	1.1.5.4. **Impactul unui scenariu de piaţă negativ asupra tranzacţiilor cu instrumente financiare derivate** Pct.102 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici cuantumul ieşirilor calculate în conformitate cu pct.102 din Regulamentul nr.329/2024.	
0340	1.1.5.5. **Ieşiri rezultate din instrumente financiare derivate** Pct.103 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ieşirilor aşteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul nr.114/2018, calculată în conformitate cu cu subsecţiunea 2, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează ieşirile 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 şi contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieşire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărţi, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieşire de 10 EUR la C73.00 (şi ca o intrare de 40 EUR la C74.00).	
0350	1.1.5.6. **Poziţii scurte** Pct.104 din Regulamentul nr.329/2024 În cazul în care deţine o poziţie scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, banca adăugă o ieşire suplimentară de 100 % corespunzătoare valorii de piaţă a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepţia cazului în care condiţiile în care banca le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile. În cazul în care poziţia scurtă este acoperită de o operaţiune de finanţare prin instrumente financiare însoţită de o garanţie, banca presupune că poziţia scurtă va fi menţinută pe toată perioada celor 30 de zile şi că acesteia i se va aplica o rată de ieşire de 0 %.	
0360	1.1.5.6.1. **Acoperite de o tranzacţie de finanţare prin titluri însoţită de o garanţie** Pct.104 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piaţă a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare însoţite de o garanţie şi care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepţia cazului în care banca le-a luat cu împrumut în condiţii care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile.	
0370	1.1.5.6.2. **Altele** Pct.104 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piaţă a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare însoţite de o garanţie şi care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile, cu excepţia cazului în care banca le-a luat cu împrumut în condiţii care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile.	

0380	1.1.5.7. **Garanţii reale excedentare care pot fi oricând solicitate** Subpct.105.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piaţă a garanţiilor reale excedentare pe care le deţine banca şi care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.	
0390	1.1.5.8. **Garanţii reale care trebuie furnizate** Subpct.105.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piaţă a garanţiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărţi în termen de 30 de zile.	
0400	1.1.5.9. **Garanţii reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide** Subpct.105.3 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea de piaţă a garanţiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 care pot fi înlocuite, fără acordul băncii, cu active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0410	1.1.5.10 **Pierderi de finanţare pentru activităţile de finanţare structurată**	blocat
0420	1.1.5.10.1. **Instrumente financiare structurate**	blocat
0430	1.1.5.10.2. **Facilităţi de finanţare**	blocat
0450	1.1.5.11. **Compensarea internă a poziţiilor clientului** Pct.107 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici valoarea de piaţă a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce priveşte furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondenţă internă, cu vânzările în lipsă corespunzătoare ale unui alt client.	
0460	1.1.6. **Facilităţi angajate** Subsecţiunea 10, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile, astfel cum sunt definite la subsecţiunea 10, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. De asemenea, băncile raportează aici facilităţile angajate în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024. Suma maximă care poate fi retrasă va fi evaluată în conformitate cu pct.109 din Regulamentul nr.329/2024.	
0470	1.1.6.1. **Facilităţi de credit** Pct.108 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici facilităţile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.108 din Regulamentul nr.329/2024.	
0480	1.1.6.1.1. **Pentru clienţi retail** Pct.110 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de credit angajate neutilizate pentru clienţii retail, astfel cum sunt definiţi la subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024.	
0490	1.1.6.1.2. **Pentru alţi clienţi nefinanciari decât clienţii retail** Pct.111 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de credit angajate neutilizate pentru clienţi care nu sunt nici clienţi financiari în conformitate cu subpct.7.5 din	

	Regulamentul nr.329/2024, nici clienţi retail în conformitate cu subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanţării clientului în situaţii în care acesta nu îşi poate acoperi nevoile de finanţare pe piețele financiare.	
0500	1.1.6.1.3. **Pentru bănci** Băncile raportează aici facilităţile de credit angajate furnizate băncilor.	
0510	1.1.6.1.3.1. **Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor retail**	blocat
0520	1.1.6.1.3.2. **Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor nefinanciari**	blocat
0530	1.1.6.1.3.3. **Altele** Subpct.113.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menţionate mai sus.	
0540	1.1.6.1.4. **Pentru alte instituţii financiare reglementate decât băncile** Subpct.113.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de credit angajate neutilizate acordate altor instituţii financiare reglementate decât băncile.	
0550	1.1.6.1.5. **În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Pct.97 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizaţia de a aplica o rată de ieşire mai scăzută în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
0560	1.1.6.1.6. **În cadrul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare**	blocat
0570	1.1.6.1.7. **Pentru alţi clienţi financiari** Subpct.113.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienţi financiari.	
0580	1.1.6.2. **Facilităţi de lichiditate** Pct.108 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici facilităţile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.108 din Regulamentul nr.329/2024.	
0590	1.1.6.2.1. **Pentru clienţi retail** Pct.110 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienţii retail, astfel cum sunt definiţi la subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024.	
0600	1.1.6.2.2. **Pentru alţi clienţi nefinanciari decât clienţii retail** Pct.112 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienţilor care nu sunt nici clienţi financiari în conformitate cu subpct.7.5,	

	nici clienţi retail în conformitate cu subpct.7.9 din Regulamentul nr.329/2024.	
0610	1.1.6.2.3. **Pentru societăţi pentru investiţii personale** Pct.112 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăţilor pentru investiţii personale.	
0620	1.1.6.2.4. **Pentru entităţi special constituite în scopul securitizării (SSPE)**	blocat
0630	1.1.6.2.4.1. **Pentru achiziţionarea de active care nu sunt titluri de la clienţi nefinanciari**	blocat
0640	1.1.6.2.4.2. **Altele**	blocat
0650	1.1.6.2.5. **Pentru bănci** Băncile raportează aici facilităţile de lichiditate angajate furnizate băncilor.	
0660	1.1.6.2.5.1. **Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor retail**	blocat
0670	1.1.6.2.5.2. **Pentru finanţarea creditelor promoţionale acordate clienţilor nefinanciari**	blocat
0680	1.1.6.2.5.3. **Altele** Subpct.113.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menţionate mai sus.	
0690	1.1.6.2.6. **În cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Pct.97 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizaţia de a aplica o rată de ieşire mai scăzută în conformitate pct.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
0700	1.1.6.2.7. **În cadrul unui sistem instituţional de protecţie sau al unei reţele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituţia care beneficiază de serviciile de depozitare**	blocat
0710	1.1.6.2.8. **Pentru alţi clienţi financiari** Subpct.113.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează suma maximă care poate fi retrasă din facilităţile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienţi financiari.	
0720	1.1.7. **Alte produse şi servicii** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici produsele şi serviciile menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Naţională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.99 din Regulamentul nr.329/2024.	
0731	1.1.7.1. **Facilităţi de finanţare neangajate** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea facilităţilor de finanţare neangajate menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	

0740	1.1.7.2. **Credite şi avansuri neutilizate către contrapărţi de tip wholesale** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea creditelor şi avansurilor neutilizate către contrapărţi de tip wholesale menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0750	1.1.7.3. **Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0760	1.1.7.4. **Carduri de credit** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea cardurilor de credit menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0770	1.1.7.5. **Descoperit de cont** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea descoperirilor de cont menţionat la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0780	1.1.7.6. **Ieşiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ieşirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0850	1.1.7.7. **Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate** Subsecţiunea 8, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 şi decât instrumentele derivate de credit, menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0860	1.1.7.8. **Produse extrabilanţiere aferente finanţării comerţului** Băncile raportează valoarea produselor sau serviciilor legate de produsele extrabilanţiere aferente finanţării comerţului menţionate la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024.	
0870	1.1.7.9. **Altele** Pct.99 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea altor produse sau servicii decât cele menţionate mai sus la care se face referire la pct.98 din Regulamentul nr.329/2024. Printre alte elemente, pe acest rând se raportează garanţiile. Se raportează pe acest rând ieşirile contingente determinate de evenimente declanşatoare de tipul scăderii ratingului, menţionate la pct.101 din Regulamentul nr.329/2024.	
0885	1.1.8. **Alte datorii şi angajamente exigibile** Pct.84, pct.92, pct.93, pct.114 şi pct.115 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.84, pct.92, pct.93 şi pct.114 şi pct.115 din Regulamentul nr.329/2024. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul,	

	soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă şi BCE sau banca centrală în conformitate cu subpct.42.2.4 din Regulamentul nr.329/2024.	
0890	**1.1.8.1. Datorii rezultate din cheltuieli de funcţionare** Pct.84 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcţionare ale băncii, astfel cum se menţionează la pct.84 din Regulamentul nr.329/2024.	
0900	1.1.8.2. **Sub forma unor titluri de creanţă, dacă nu sunt tratate ca depozite retail** Pct.92 şi 93 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului titlurilor, obligaţiunilor şi altor titluri de creanţă emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menţionează la pct.92 şi 93 din Regulamentul nr.329/2024. În această sumă sunt incluse şi cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile.	
0912	**1.1.8.4 Excedent de finanţare pentru clienţii nefinanciari** Pct.115 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici diferenţa dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanţării pentru clienţii nefinanciari şi cuantumul intrărilor de la aceşti clienţi menţionate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0913	**1.1.8.4.1 Excedent de finanţare pentru clienţii retail** Băncile raportează aici diferenţa dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanţării pentru clienţii retail şi cuantumul intrărilor de la aceşti clienţi menţionate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0914	**1.1.8.4.2. Excedent de finanţare pentru societăţi nefinanciare** Băncile raportează aici diferenţa dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanţării pentru clienţii care sunt societăţi nefinanciare şi cuantumul intrărilor de la aceşti clienţi menţionate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0915	**1.1.8.4.3. Excedent de finanţare pentru administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public** Băncile raportează aici diferenţa dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanţării pentru administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public şi cuantumul intrărilor de la aceşti clienţi menţionate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0916	**1.1.8.4.4 Excedent de finanţare pentru alte entităţi juridice** Băncile raportează aici diferenţa dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanţării pentru alte entităţi juridice şi cuantumul intrărilor de la aceşti clienţi menţionate la subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.	
0917	**1.1.8.5. Active luate cu împrumut fără garanţii** Pct.94 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele luate cu împrumut fără garanţii şi scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active	

	vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieşire de 100 %. Băncile raportează valoarea de piaţă a activelor luate cu împrumut fără garanţii şi scadente în termen de 30 de zile atunci când banca nu deţine titlurile şi acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidităţi.	
0918	**1.1.8.6 Altele** Pct.114 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile, altele decât cele menţionate la subsecţiunea 2-10, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Pe acest rând sunt incluse doar orice alte ieşiri din tranzacţii fără garanţii. Tranzacţiile fără garanţii se raportează la rubrica ID 1.2. din "Ieşiri rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital" şi la rubrica ID 1.3. din "Ieşiri totale rezultate din swap-uri pe garanţii reale".	
0920	1.2. **Ieşiri rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital** Pct.85-87 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.112/2018 (în continuare – Regulamentul nr.112/2018). Tranzacţiile swap pe garanţii reale (care acoperă tranzacţiile în care se primesc garanţii reale în schimbul altor garanţii reale) trebuie raportate în formularul C 75.01.	
0930	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei 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. **Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanţie reală pentru aceste tranzacţii, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 42 şi 43 din Regulamentul nr.329/2024.	
0945	**1.2.1.1.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Tranzacţiile de la punctul 1.2.1.1 în cazul cărora garanţiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
0950	1.2.1.2. **Garanţii reale de nivel 1 sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0955	**1.2.1.2.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat

0960	1.2.1.3. **Garanţii reale de nivel 2A** Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este de nivel 2A, care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru aceste tranzacţii, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 44 şi 45 din Regulamentul nr.329/2024.	
0965	**1.2.1.3.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Tranzacţiile de la punctul 1.2.1.3 în cazul cărora garanţiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
0970	1.2.1.4. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0975	**1.2.1.4.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0980	1.2.1.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B**	blocat
0985	**1.2.1.5.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0990	1.2.1.6. **Garanţii 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: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1000	1.2.1.7. **Garanţii reale sub forma altor active de nivel 2B** Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este de nivel 2B, care nu este acoperit de cele de mai sus şi care, dacă nu ar fi utilizat ca garanţie reală pentru aceste tranzacţii, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 46 şi 47 din Regulamentul nr.329/2024.	
1005	**1.2.1.7.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Tranzacţiile de la punctul 1.2.1.7 în cazul cărora garanţiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1010	1.2.1.8. **Garanţii reale sub forma unor active nelichide** Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este sub formă de active nelichide.	
1020	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă centrală** Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei 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. **Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Subpct.85.1 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanţie reală pentru aceste tranzacţii, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 42 şi 43 din Regulamentul nr.329/2024.	
1035	**1.2.2.1.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Tranzacţiile de la punctul 1.2.2.1 în cazul cărora garanţiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1040	1.2.2.2. **Garanţii reale de nivel 1 sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1045	1.2.2.2.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	blocat
1050	1.2.2.3. **Garanţii reale de nivel 2A** Subpct.85.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este de nivel 2A, care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru aceste tranzacţii, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu pct.32, 44 şi 45 din Regulamentul nr.329/2024.	
1055	**1.2.2.3.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Tranzacţiile de la punctul 1.2.2.3 în cazul cărora garanţiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1060	1.2.2.4. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1065	**1.2.2.4.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1070	1.2.2.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B**	blocat
1075	**1.2.2.5.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1080	1.2.2.6. **Garanţii 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: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1090	1.2.2.7. **Garanţii reale sub forma altor active de nivel 2B** Subpct.85.4 din Regulamentul nr.329/2024	

	Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi garanţiile reale furnizate sunt garanţii reale de nivel 2B care nu sunt acoperite de cele de mai sus şi care, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru aceste tranzacţii, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.32, 46 şi 47 din Regulamentul nr.329/2024.	
1095	**1.2.2.7.1 Din care: garanţii reale furnizate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Tranzacţiile de la punctul 1.2.2.7 în cazul cărora garanţiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.	
1100	1.2.2.8. **Garanţii reale sub forma unor active nelichide** Subpct.85.5 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici ieşirile rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi garanţia reală furnizată este sub formă de active nelichide.	
1130	1.3. **Ieşiri totale rezultate din swap-uri pe garanţii reale** În coloana 0060 se raportează suma ieşirilor din coloana 0070 din formularul C75.01.	
ELEMENTE MEMORANDUM		
1170	**2. Ieşiri de lichidităţi care trebuie compensate prin intrări interdependente** Pct.76 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează în coloana 0010 valoarea soldului tuturor datoriilor şi al angajamentelor extrabilanţiere, ale căror ieşiri de lichidităţi au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.76 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează în coloana 0060 ieşirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu pct.76 din Regulamentul nr.329/2024.	
	3. Depozite operaţionale menţinute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relaţii operaţionale de durată Băncile raportează aici informaţii privind depozitele operaţionale menţionate în secţiunea 1.1.2.1, defalcate în funcţie de următoarele contrapărţi: – bănci; – clienţi financiari, alţii decât băncile; – administraţii centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public; – alţi clienţi.	
1180	3.1 **Furnizate de bănci** Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaţionale menţionate în secţiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.	
1190	3.2. **Furnizate de alţi clienţi financiari decât băncile** Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaţionale menţionate în secţiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alţi clienţi financiari decât băncile.	
1200	3.3. **Furnizate de administraţii centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public**	

	Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaţionale menţionate în secţiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de administraţii centrale, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public.	
1210	3.4. **Furnizate de alţi clienţi** Băncile raportează valoarea soldului depozitelor operaţionale menţionate în secţiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alţi clienţi (alţii decât cei sus-menţionaţi şi decât clienţii avuţi în vedere pentru depozitele de retail).	
	4. Ieşiri în cadrul unui grup Băncile raportează aici toate tranzacţiile raportate în secţiunea 1 în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017.	
1290	4.1. **Din care: către clienţi financiari** Băncile raportează valoarea totală raportată în secţiunea 1.1 – către clienţii financiari care intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1300	4.2. **Din care: către clienţi nefinanciari** Băncile raportează valoarea totală raportată în secţiunea 1.1 – către clienţii nefinanciari care intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1310	4.3. **Din care: garantate** Băncile raportează valoarea totală a tranzacţiilor garantate raportată în secţiunea 1.2 care intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1320	4.4. **Din care: facilităţi de credit fără tratament preferenţial** BBăncile raportează cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilităţile de credit angajate şi neutilizate care sunt raportate în secţiunea 1.1.6.1 – către entităţile care intră sub incidenţa secţiunii 4 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieşire mai scăzută în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
1330	4.5. **Din care: facilităţi de lichiditate fără tratament preferenţial** Băncile raportează cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilităţile de lichiditate angajate şi neutilizate care sunt raportate în secţiunea 1.1.6.2 – către entităţile care intră sub incidenţa secţiunii 4 – pentru care acestea nu au fost autorizate de BNM de a aplica o rată de ieşire mai scăzută în conformitate cu pct.97 din Regulamentul nr.329/2024.	
1340	4.6. **Din care: depozite operaţionale** Băncile raportează valoarea depozitelor menţionate în secţiunea 1.1.2 – către entităţile ce intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1345	**4.7. Din care: depozite operaţionale excedentare** Băncile raportează valoarea fondurilor din depozitele operaţionale excedentare menţionate în secţiunea 1.1.3 – către entităţile ce intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1350	4.8. **Din care: depozite neoperaţionale** Băncile raportează valoarea soldului depozitelor menţionate în secţiunea 1.1.4 – de la entităţile care intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1360	4.9. **Din care: datorii sub forma titlurilor de creanţă, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail** Băncile raportează valoarea soldului titlurilor de creanţă raportate	

	în secţiunea 1.1.8.2 deţinute de entităţile care intră sub incidenţa secţiunii 4.	
1370	**5. Ieşiri în valută** Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv în cazurile în care raportarea are loc într-o monedă separată, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează partea din ieşiri provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secţiunea 1.1.5.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucişate şi din tranzacţiile valutare la vedere şi la termen cu o scadenţă 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 şi contrapartea A -20 EUR se raportează ca o ieşire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărţi; de exemplu: contrapartea A -10 EUR, contrapartea B +40 EUR se raportează ca o ieşire de 10 EUR în C 73.00 (şi ca o intrare de 40 EUR la C 74.00).	
	6. Finanţare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici tranzacţiile de finanţare garantate cu o scadenţă reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
1400	**6.1 Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Băncile raportează aici tranzacţiile de finanţare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale furnizate sunt garanţii reale de nivel 1, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
1410	**6.2 Din care: garantate cu obligaţiuni 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 tranzacţiile de finanţare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale furnizate sunt garanţii reale de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale, ar îndeplini cerinţele prevăzute la pct.32-40 din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
1430	**6.4 Din care: garantate cu active de nivel 2B** Băncile raportează aici tranzacţiile de finanţare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale furnizate sunt garanţii reale de nivel 2B care, dacă nu ar fi utilizate ca garanţii reale, ar îndeplini cerinţele prevăzute la pct.32-40 din	

	Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
1440	**6.5 Din care: garantate cu active nelichide** BBăncile raportează aici tranzacţiile de finanţare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale furnizate sunt garanţii reale nelichide, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	

Capitolul III
INTRĂRI

Secţiunea 1
Observaţii generale

25. Formularul "C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – Intrări" este un formular sintetic care conţine informaţii referitoare la intrările de lichidităţi măsurate pe următoarele 30 de zile, în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

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

27. În conformitate cu subsecţiunea 1 din secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, intrările de lichidităţi:

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

2) se calculează prin înmulţirea soldurilor diferitelor categorii de creanţe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul nr.329/2024.

28. Intrările din cadrul unui grup (cu excepţia intrărilor provenind din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare preferenţiale (rate de intrare mai ridicate)) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secţiunii 3 din formular (rândurile 0460-0510).

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

30. Intrările care urmează să fie primite în alte state în care există restricţii privind transferurile sau care sunt denominate în monede neconvertibile trebuie raportate la rândurile relevante din secţiunile 1.1, 1.2 şi 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieşirilor în alt stat sau de monedă.

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

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

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

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

34. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să ţină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul subsecţiunii 2 din secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. În această privinţă, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % şi fără plafon). Băncile care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entităţi diferite din aceeaşi consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce priveşte plafonul.

35. În conformitate cu subpct.4.3 din Regulamentul nr.329/2024 care se referă la consolidare, intrările de lichidităţi într-o filială dintr-un alt stat cărora li se aplică, în temeiul legislaţiei naţionale a statului respectiv, rate mai mici decât cele menţionate la capitolul III, titlul II din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislaţia naţională a statului respectiv.

36. Regulamentul nr.329/2024 se referă numai la rate şi marje de ajustare, iar cuvântul "pondere" din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În contextul prezentului formular şi modului de completare a acestuia, cuvântul "ponderat" trebuie înţeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obţinut după aplicarea marjelor de ajustare şi a ratelor respective, precum şi a altor instrucţiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanţărilor şi tranzacţiilor de creditare garantate).

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

38. În scopul formularului C 74.00 creditele promoţionale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înfiinţate şi sunt sponsorizate de administraţia centrală sau de o administraţie regională.

Secţiunea 2
Observaţii specifice cu privire la tranzacţiile de creditare garantate şi la operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital

39. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanţii reale în funcţie de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanţii reale există un formular separat, şi anume C 75.01. Swap-urile pe garanţii reale, care sunt tranzacţii în care se primesc garanţii reale în schimbul altor garanţii reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00), care acoperă doar tranzacţiile în care se primesc garanţii reale în schimbul numerarului.

40. În cazul în care tranzacţiile de creditare şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital sunt garantate cu acţiuni sau unităţi în OPC-uri, tranzacţiile respective se raportează ca şi cum ar fi garantate cu activele-suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacţie de creditare garantată este garantată cu acţiuni sau cu unităţi într-un OPC care investeşte exclusiv în active de nivel 2A, tranzacţia de creditare garantată se raportează ca şi cum ar fi garantată direct cu garanţii reale de nivel 2A. Rata de intrare

potenţial mai mare pentru tranzacţiile de creditare garantate cu acţiuni sau unităţi în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.

41. În cazul unei raportări separate în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferenţele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacţiei se raportează în formularul aferent monedei relevante. Prin urmare, o tranzacţie reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacţiile reverse repo raportate în aceeaşi secţiune se adună (pozitive şi negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieşirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.

42. Pentru calculul intrărilor, tranzacţiile de creditare garantată şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital se raportează indiferent dacă garanţiile reale subiacente îndeplinesc sau nu cerinţele operaţionale prevăzute la pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.29 din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează de asemenea, separat, tranzacţiile în cazul cărora garanţiile reale subiacente primite îndeplinesc şi cerinţele operaţionale prevăzute la pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024.

43. Atunci când o bancă poate recunoaşte numai o parte din acţiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în lei moldoveneşti ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută se raportează pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A şi 2B, în conformitate cu subpct.46.2.2 şi subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanţie reală, dar la un cuantum care depăşeşte partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depăşeşte această parte trebuie raportat în secţiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichidităţile prevăzută la pct.55 şi 56 din Regulamentul nr.329/2024.

Secţiunea 3
Observaţii specifice privind tranzacţiile de decontare şi tranzacţiile cu începere amânată (forward starting)

44. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile şi ajung la scadenţă după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; r 0260} ("alte intrări"), fără valoarea de piaţă a activului care urmează să fie furnizat contrapărţii 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 garanţie reală se raportează în formularul C 72.00, în cazul în care banca deţine activul în portofoliul său la data de referinţă şi îndeplineşte condiţiile conexe.

45. Băncile raportează intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo şi swap-urile pe garanţii reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile şi ajung la scadenţă după aceste 30 de zile, atunci când segmentul iniţial 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 piaţă a activului care urmează să fie furnizat contrapărţii după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piaţă a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanţie reală, diferenţa trebuie raportată ca ieşire 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 garanţie reală se raportează în formularul C 72.00, în cazul în care banca deţine activul în portofoliul său la data de referinţă şi îndeplineşte condiţiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piaţă a activului care urmează să fie primit drept garanţie 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, diferenţa trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r 0260} ("alte intrări"). Pentru swap-urile pe garanţii reale, în cazul în care efectul net al swap-ului iniţial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată în rândul {C 74.00; r 0260} ("alte intrări").

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

Secţiunea 4
Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024

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

48. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile şi 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

Subsecţiunea 1.
Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplineşte criteriile operaţionale prevăzute la subsecţiunea 1 din secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cum ar fi: – expunerea nu este restantă [pct.116 din Regulamentul nr.329/2024] – banca nu are niciun motiv să se aştepte la neperformanţă în termen de 30 de zile [pct.116 din Regulamentul nr.329/2024] – băncile nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligaţie asumată [pct.122 din Regulamentul nr.329/2024] – nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieşiri [pct.76 din Regulamentul nr.329/2024] – băncile nu iau în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menţionate la capitolul II, titlul II altele decât plăţile datorate pentru activele care	Nu	**Nu se raportează**
		Da	#2

	nu sunt reflectate în valoarea de piaţă a activului [pct.121 din Regulamentul nr.329/2024].		
2	Tranzacţie cu începere amânată	Da	#3
		Nu	#5
3	Tranzacţie forward încheiată după data de raportare	Da	**Nu se raportează**
		Nu	#4
4	Tranzacţie forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile şi ajunge la scadenţă după aceste 30 de zile, atunci când segmentul iniţial 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 facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate [pct.131 din Regulamentul nr.329/2024].	Da	Rândul 0250, ID 1.1.10
		Nu	#7
7	Intrări provenite din tranzacţiile de creditare garantate şi din operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital, cu excepţia instrumentelor financiare derivate [subpct.118.2-118.3 şi 118.5-118.6 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	#23
		Nu	#8
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile [subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0190, ID 1.1.5.
		Nu	#9
9	Sume de primitdin operaţiuni de finanţare a comerţului [subpct.117.2 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0180, ID 1.1.4.
		Nu	#10
10	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită [subpct.118.9 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	#11
		Nu	#12
11	Dobânzi şi plăţi minime din creditelecare nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract şi 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 poziţiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide [subpct.117.4 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0210, ID 1.1.7.
		Nu	#13
13	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării [pct.119 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0230, ID 1.1.8
		Nu	#14
14	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărţi şi pe garanţii reale [pct.120 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	Rândul 0240, ID 1.1.9
		Nu	#16
16	Sume de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari [subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024]	Da	#20
		Nu	#17
17		Da	Rândul 0040, ID 1.1.1.1.

	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [pct.117 din Regulamentul nr.329/2024]			Nu	#18
18	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) [subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#19
				Nu	Rândul 0260, ID 1.1.11
19	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) [subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024]	#19.1	Clienţii retail	Da	Rândul 0060, ID 1.1.1.2.1.
				Nu	#19.2
		#19.2	Societăţi nefinanciare	Da	Rândul 0070, ID 1.1.1.2.2.
				Nu	#19.3
		#19.3	Administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi 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 clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale [subpct.118.4 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#21
				Nu	#22
21	Banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [subpct.118.4 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	Rândul 0120, ID 1.1.2.1.1.
				Nu	Rândul 0130, ID 1.1.2.1.2.
22	Sume de primit de la bănci centrale [subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	Rândul 0150, ID 1.1.2.2.1.
				Nu	Rândul 0160, ID 1.1.2.2.2.
23	Tranzacţie de swap-uri pe garanţii reale [subpct.118.5 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	Rândul 0410, ID 1.3 ([2])
				Nu	#25
24	Tranzacţia este realizată cu o bancă centrală			Da	#25
				Nu	#31
25	Garanţiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacţie şi indiferent dacă activul respectă cerinţa operaţională în temeiul pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024			Da	#26
				Nu	#30
26	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte			Da	Rândul 0297, ID 1.2.1.2
				Nu	#27
27	Garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale în temeiul pct.33-40 din Regulamentul nr.329/2024			Da	#28
				Nu	#29
28	Tranzacţie de finanţare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	#28.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile 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	Garanţii 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	Tranzacţie de finanţare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	#29.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0269, ID 1.2.1.1.1
				Nu	#29.3
		#29.3	Garanţii reale de nivel 2A	Da	Rândul 0277, ID 1.2.1.1.3
				Nu	#30
30	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide [subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024] şi 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	Garanţiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacţie şi indiferent dacă activul respectă cerinţa operaţională în temeiul subsecţiunii 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024			Da	#32
				Nu	#36
32	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte			Da	Rândul 0337, ID 1.2.2.2.
				Nu	#33
33	Garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale în temeiul subsecţiunii 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024			Da	#34
				Nu	#35
34	Tranzacţie de finanţare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	#34.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile 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	Garanţii 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	Tranzacţie de finanţare garantată cu [subpct. 118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	#35.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 0309, ID 1.2.2.1.1
				Nu	#35.3
		#35.3	Garanţii reale de nivel 2A	Da	Rândul 0317, ID 1.2.2.1.3
				Nu	#36
36	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide [subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024]	#36.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă	Da	Rândul 0341, ID 1.2.2.3.1
				Nu	#36.2
		#36.2	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide	Da	Rândul 0343, ID1.2.2.3.2
				Nu	Rândul 0345, ID1.2.2.3.3

_____
([2]) Tranzacţiile de swap-uri pe garanţii reale se raportează, de asemenea, în formularul C 75.01

Subsecţiunea 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 secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi în conformitate cu clasificarea prevăzută în secţiunea 1 ("Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00")			Nu	**Nu se raportează**
				Da	#2
2	Intrări provenite din tranzacţiile de creditare garantate şi din operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital, cu excepţia instrumentelor financiare derivate [subpct. 118.2-118.3 şi 118.5-118.6 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#11
				Nu	#3
3	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#4
				Nu	#6
4	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]	#4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	#5
		#4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	#7
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#9
				Nu	#10
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#7
				Nu	#8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]	#7.1	Sume de primit/cuantumuri 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.126 şi 127 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#9
				Nu	#10
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.126 şi 127 din Regulamentul nr.329/2024]	#9.1	Sume de primit/cuantumuri 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	#10.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase	-	**Coloana 0030**

	plafonul aplicabil intrărilor [pct.125 şi 126 din Regulamentul nr.329/2024]	#10.2	Ponderea aplicabilă	-	**Coloana 0100**
		#10.3	Intrare	-	**Coloana 0160**
11	Tranzacţie de finanţare garantată în cazul cărora garanţiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacţie şi indiferent dacă activul respectă cerinţa operaţională în temeiul subsecţiunii 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024			Da	#12
				Nu	#3
12	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#13
				Nu	#15
13	Exceptare parţială de la plafonul aplicabil intrărilor [pct.125-128 din Regulamentul nr.329/2024]	#13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	#14
		#13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor	-	#16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#18
				Nu	#19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#16
				Nu	#17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [pct.124 din Regulamentul nr.329/2024]	#16.1	Sume de primit	-	**Coloana 0010**
		#16.2	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite	-	**Coloana 0040**
		#16.3	Ponderea aplicabilă	-	**Coloana 0080**
		#16.4	Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 [numai dacă garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale]	-	**Coloana 0110**
		#16.5	Intrare	-	**Coloana 0140**
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024]			Da	#18
				Nu	#19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024]	#18.1	Sume de primit	-	**Coloana 0020**
		#18.2	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite	-	**Coloana 0050**
		#18.3	Ponderea aplicabilă	-	**Coloana 0090**
		#18.4	Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 [numai dacă garanţiile reale primite	-	**Coloana 0120**

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C74.00

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Moneda:

			Cuantum			**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite**	
			Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	**Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor**	**Excepată de la plafonul aplicabil intrărilor**	**Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor**	**Sub incidenţa 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 tranzacţii/depozite negarantate**				**X**	**X**
0030	1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				X	X

0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului				X	X
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				X	X
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi retail				X	X
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăţi nefinanciare				X	X
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public				X	X
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entităţi juridice				X	X
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari				X	X
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale				X	X
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare				X	X
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale 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 şi clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale				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 clienţi financiari				X	X
0170	1.1.3	Intrările corespunzătoare ieşirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoţionale	X	X	X	X	X
0180	1.1.4	Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului				X	X
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă în termende 30 de zile				X	X
0201	1.1.6	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită				X	X
0210	1.1.7	Sume de primit din poziţiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide				X	X
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării				X	X
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate				X	X

0250	1.1.10	Intrări din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională 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 tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**				**X**	**X**
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				X	X
0267	1.2.1.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide					
0269	1.2.1.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0273	1.2.1.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Garanţii reale de nivel 2A					
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0281	1.2.1.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	X	X	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Garanţii 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0297	1.2.1.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				X	X
0299	1.2.1.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				X	X
0301	1.2.1.3.1	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				X	X

0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanţii reale nelichide				X	X
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				X	X
0307	1.2.2.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide					
0309	1.2.2.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0313	1.2.2.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Garanţii reale de nivel 2A					
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0321	1.2.2.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	X	X	X	X	X
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Garanţii 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0333	1.2.2.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0337	1.2.2.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă				X	X
0339	1.2.2.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide				X	X
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă				X	X
0343	1.2.2.3.2	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide				X	X
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanţii reale nelichide				X	X
0410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanţii reale**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**

0420	**1.4**	**(Diferenţa dintre intrările totale ponderate şi ieşirile totale ponderate care rezultă din tranzacţiile efectuate în alte state în care există restricţii 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 clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)				X	X
0480	3.2	Sume de primit de la clienţi financiari				X	X
0490	3.3	Tranzacţii garantate					
0500	3.4	Sume de primit din titluri cu scadenţă în termen de 30 de zile				X	X
0510	3.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup				X	X
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0530	4.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				X	X
0540	4.2	Din care: garantate cu obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0550	4.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A				X	X
0560	4.4	Din care: garantate cu active de nivel 2B				X	X
0570	4.5	Din care: garantate cu active nelichide				X	X

Continuare coloane

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

0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	1,00			
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)	X	X	X	X	X
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi retail	X	0,50			
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăţi nefinanciare	X	0,50			
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public	X	0,50			
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entităţi juridice	X	0,50			
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari	X	X	X	X	X
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale	X	X	X	X	X
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare	X	X			
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale 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 şi clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale	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 clienţi financiari	X	1,00			
0170	1.1.3	Intrările corespunzătoare ieşirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoţionale	X	1,00	X	X	X
0180	1.1.4	Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului	X	1,00			
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă 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 poziţiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide	X	1,00			
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării	X	1,00			
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate	X	1,00			

0250	1.1.10	Intrări din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională 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 tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală	X	X	X	X	X
0267	1.2.1.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide		X	X	X	X
0269	1.2.1.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,00			
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X	X	X	X
0273	1.2.1.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,07	X	X	X
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Garanţii reale de nivel 2A		0,15			
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X	X	X	X
0281	1.2.1.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	X	0,25	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	0,30	X	X	X
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Garanţii 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X	X	X	X
0297	1.2.1.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă	X	X	X	X	X
0299	1.2.1.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X	X	X
0301	1.2.1.3.1	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide	X	1,00			

0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanţii reale nelichide	X	1,00			
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală	X	X	X	X	X
0307	1.2.2.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide		X	X	X	X
0309	1.2.2.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,00			
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X	X	X	X
0313	1.2.2.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	0,07	X	X	X
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Garanţii reale de nivel 2A		0,15			
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X	X	X	X
0321	1.2.2.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	X	0,25	X	X	X
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	0,30	X	X	X
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Garanţii 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0333	1.2.2.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X	X	X	X
0337	1.2.2.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă	X	X	X	X	X
0339	1.2.2.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X	X	X
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă	X	0,50			
0343	1.2.2.3.2	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide	X	1,00			
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanţii reale nelichide	X	1,00			
410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanţii reale**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**

420	**1.4**	**(Diferenţa dintre intrările totale ponderate şi ieşirile totale ponderate care rezultă din tranzacţiile efectuate în alte state în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
430	**1.5**	**(Intrările excedentare provenite de la o bancă specializată afiliată)**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
ELEMENTE MEMORANDUM							
0450	**2**	**Intrări în valută**	**X**	**X**			
0460	**3**	**Intrări în cadrul unui grup**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0470	3.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)	X	X			
0480	3.2	Sume de primit de la clienţi financiari	X	X			
0490	3.3	Tranzacţii garantate		X			
0500	3.4	Sume de primit din titluri cu scadenţă într-o perioadă de 30 de zile	X	X			
0510	3.5	Orice alte intrări în cadrul unui grup	X	X			
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0530	4.1	Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0540	4.2	Din care: garantate cu obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0550	4.3	Din care: garantate cu active de nivel 2A	X	X	X	X	X
0560	4.4	Din care: garantate cu active de nivel 2B	X	X	X	X	X
0570	4.5	Din care: garantate cu active nelichide	X	X	X	X	X

Continuare coloane

			Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024			**Intrare**		
			Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor	**Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor**	**Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor**	**Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor**	**Sub incidenţa 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 tranzacţii/depozite negarantate**	**X**	**X**	**X**			

0030	1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)	X	X	X			
0040	1.1.1.1	Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului	X	X	X			
0050	1.1.1.2	Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)	X	X	X			
0060	1.1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi retail	X	X	X			
0070	1.1.1.2.2	Sume de primit de la societăţi nefinanciare	X	X	X			
0080	1.1.1.2.3	Sume de primit de la administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public	X	X	X			
0090	1.1.1.2.4	Sume de primit de la alte entităţi juridice	X	X	X			
0100	1.1.2	Sume de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari	X	X	X			
0110	1.1.2.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale	X	X	X			
0120	1.1.2.1.1	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată	X	X	X			

		de intrare simetrică corespunzătoare						
0130	1.1.2.1.2	Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale 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 şi clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale	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 clienţi financiari	X	X	X			
0170	1.1.3	Intrările corespunzătoare ieşirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoţionale	X	X	X	X	X	X
0180	1.1.4	Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului	X	X	X			
0190	1.1.5	Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă 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 poziţiile pe instrumente de capital legate de	X	X	X			

		indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide						
0230	1.1.8	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării	X	X	X			
0240	1.1.9	Intrări din instrumente financiare derivate	X	X	X			
0250	1.1.10	Intrări din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională 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 tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital**	**X**	**X**	**X**			
0265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală	X	X	X			
0267	1.2.1.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide	X	X	X			
0269	1.2.1.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile	X	X	X			

		garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate						
0271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
0273	1.2.1.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Garanţii reale de nivel 2A	X	X	X			
0279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
0281	1.2.1.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	X	X	X	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu	X	X	X	X	X	X

		active (comerciale sau individuale)						
0291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
0297	1.2.1.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă	X	X	X	X	X	X
0299	1.2.1.3	garanţii reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X			
0301	1.2.1.3.1	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide	X	X	X			
0303	1.2.1.3.2	Toate celelalte garanţii reale nelichide	X	X	X			
0305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală	X	X	X			
0307	1.2.2.1	Garanţii reale care se califică drept active lichide	X	X	X			
0309	1.2.2.1.1	Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X			
0311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X

0313	1.2.2.1.2	Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Garanţii reale de nivel 2A	X	X	X			
0319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
0321	1.2.2.1.4	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)	X	X	X	X	X	X
0323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X	X
0327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Garanţii 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X	X

0333	1.2.2.1.7	Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 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: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X	X
0337	1.2.2.2	Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă	X	X	X	X	X	X
0339	1.2.2.3	Garanţii reale care nu se califică drept active lichide	X	X	X			
0341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă	X	X	X			
0343	1.2.2.3.2	Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide	X	X	X			
0345	1.2.2.3.3	Toate celelalte garanţii reale nelichide	X	X	X			
0410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanţii reale**	**X**	**X**	**X**			
0420	**1.4**	**(Diferenţa dintre intrările totale ponderate şi ieşirile totale ponderate care rezultă din tranzacţiile efectuate în alte state în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**	**X**	**X**	**X**			
0430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o bancă**	**X**	**X**	**X**			

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

		active de nivel 2B						
0570	4.5	Din care: garantate cu active nelichide	X	X	X	X	X	X

Modul de completare a raportului

C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Cuantum – Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 şi 0470-0510, băncile raportează în coloana 0010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024, şi să urmeze instrucţiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0020	**Cuantum – Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 şi 0470-0510, băncile raportează în coloana 0020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024, şi să urmeze instrucţiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0030	**Cuantum– Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301- 0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 şi 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.125, 126 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024, şi să urmeze instrucţiunile relevante incluse aici. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în

	conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0020 sau 0030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0010.
0040	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite – Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 şi pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0040 valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0040.
0050	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite – Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 şi pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0050 valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care nu fac obiectul exceptării se raportaează în coloana 0040.
0060	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0269-0295, 0309-0335 şi pentru rândul 0490, băncile raportează în coloana 0060 valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0050 sau 0060, iar valoarea de piaţă a garanţiilor reale primite în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al

	operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care nu fac obiectul exceptării - în coloana 0040.
0070	**Ponderea standard** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile standard din coloana 0070 sunt cele specificate prin definiţie în Regulamentul nr.329/2024 şi sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0080	**Ponderea aplicabilă – Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 naţional, 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 şi 0470-0510, băncile raportează în coloana 0080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024.
0090	**Ponderea aplicabilă – Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 naţional, 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 şi 0470-0510, băncile raportează în coloana 0090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024.
0100	**Ponderea aplicabilă – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 naţional, 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 şi 0470–0510, băncile raportează în coloana 0100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024

0110	**Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024– Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 şi 0335, băncile raportează în coloana 0110 valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care nu fac obiectul exceptării se raportează în coloana 0110.
0120	**Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 – Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 şi 0335, băncile raportează în coloana 0120 valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0130	**Valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 – Exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 şi 0335, băncile raportează în coloana 130 valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care Banca Naţională a Moldovei a acordat o aprobare

	prealabilă pentru exceptarea parţială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu pct.125 din Regulamentul nr.329/2024, valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0120 sau 0130, iar valoarea garanţiilor reale primite în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 în cadrul tranzacţiilor de creditare garantate şi al operaţiunilor ajustate la condiţiile pieţei de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 0110.
0140	**Intrare – Sub incidenţa plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 şi 0470-510, băncile raportează în coloana 0140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.124 din Regulamentul nr.329/2024, care se calculează prin înmulţirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 0010 cu ponderea relevantă din coloana 0080.
0150	**Intrare – Sub incidenţa plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 şi 0470-0510, băncile raportează în coloana 0150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.127 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024, care se calculează prin înmulţirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 0020 cu ponderea relevantă din coloana 0090.
0160	**Intrare – Exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Pentru rândurile 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 şi 0470-0510, băncile raportează în coloana 0160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la pct.125, 126 şi 128 din Regulamentul nr.329/2024, care se calculează prin înmulţirea valorii totale/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din coloana 0030 cu ponderea relevantă din coloana 0100.

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
0010	**1. TOTAL INTRĂRI** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0010 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacţiile/depozitele negarantate şi din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital; – pentru coloana 0140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacţiile/depozitele negarantate, din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital şi din tranzacţiile de swap-uri pe garanţii reale, minus diferenţa	

	dintre totalul intrărilor ponderate şi totalul ieşirilor ponderate care rezultă din tranzacţii efectuate în alte state în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile; iar – pentru coloanele 0150 şi 0160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacţiile/depozitele negarantate, din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital şi din tranzacţiile de swap-uri pe garanţii reale, minus diferenţa dintre totalul intrărilor ponderate şi totalul ieşirilor ponderate care rezultă din tranzacţii efectuate în alte state în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile şi minus excedentul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, astfel cum este menţionată la subpct.4.4 şi la pct.129 din Regulamentul nr.329/2024.	
0020	1.1. **Intrări rezultate din tranzacţii/depozite negarantate** Secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0020 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacţiile/depozitele negarantate; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor din tranzacţii/depozite negarantate.	
0030	1.1.1. **Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0030 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) (sumele de primit de la clienţi nefinanciari care nu corespund plăţilor principalului, precum şi orice alte sume de primit de la clienţi nefinanciari), iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind de la clienţii nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) (intrări provenind de la clienţi nefinanciari care nu corespund plăţilor principalului, precum şi orice alte intrări provenind de la clienţi nefinanciari). Clienţii nefinanciari includ, dar nu se limitează la persoane fizice, IMM-uri, societăţi comerciale, administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi administraţii centrale, în conformitate cu pct.115 din Regulamentul nr.329/2024. Sumele de primit din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, în cazul în care aceste tranzacţii sunt prevăzute la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, se raportează în secţiunea 1.2 şi nu se raportează în secţiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacţii care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 se raportează în secţiunea 1.2 şi nu se raportează în secţiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacţii cu clienţi nefinanciari care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 se raportează la rândul corespunzător din secţiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secţiunea	

	1.1.2 şi nu aici. Sumele de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secţiunea 1.1.4 şi nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secţiunea 1.1.5 şi nu se raportează aici.	
0040	1.1.1.1. **Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile şi comisioanele de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale). Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secţiunea 1.1.2 şi nu se raportează aici.	
0050	1.1.1.2. **Alte sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0050 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienţi nefinanciari şi defalcată pe contrapărţi, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienţi nefinanciari şi defalcată pe contrapărţi. Sumele de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secţiunea 1.1.1.1 şi nu se raportează aici. Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secţiunea 1.1.2 şi nu se raportează aici.	
0060	1.1.1.2.1. **Sume de primit de la clienţi retail** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele care urmează să fie primite de la clienţi retail, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile.	
0070	1.1.1.2.2. **Sume de primit de la societăţi nefinanciare** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit de la societăţi nefinanciare cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile.	
0080	1.1.1.2.3. **Sume de primit de la administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la administraţii centrale, bănci multilaterale de dezvoltare şi entităţi din sectorul public, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile.	
0090	1.1.1.2.4. **Sume de primit de la alte entităţi juridice** Subpct.118.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit de la alte entităţi juridice care nu sunt incluse în niciuna din secţiunile de mai sus, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile.	

0100	1.1.2. **Sume de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari** Subpct.117.1 coroborat cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0100 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari (depozite operaţionale şi neoperaţionale); iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale şi clienţi financiari (depozite operaţionale şi neoperaţionale). Băncile raportează aici sumele de primit cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile de la bănci centrale şi clienţi financiari, care nu sunt restante şi în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aştepte la neperformanţă în orizontul de timp de 30 de zile. Sumele de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secţiunea relevantă. Sumele de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secţiunea 1.1.4 şi nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secţiunea 1.1.5 şi nu se raportează aici.	
0110	1.1.2.1. **Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale** Subpct.118.4 coroborat cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0110 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale (indiferent dacă banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu); Băncile raportează aici sumele de primit de la clienţi financiari, necesare pentru ca banca să poată obţine servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0120	1.1.2.1.1. **Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Subpct.118.4 coroborat cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienţi financiari, necesare pentru ca banca să poată obţine servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecţiunea 5 din secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, în cazul cărora banca este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.	
0130	1.1.2.1.2. **Sume de primit de la clienţi financiari care sunt clasificate drept depozite operaţionale în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică**	

	corespunzătoare Subpct.118.4 coroborat cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienţi financiari, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca banca să poată obţine servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, în cazul cărora banca nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.	
0140	1.1.2.2. **Sume de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale** Subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează la rândul 0140 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale şi clienţi financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaţionale. Băncile raportează aici sumele de primit de la bănci centrale şi clienţi financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaţionale prevăzută la subpct.118.4 coroborat cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0150	1.1.2.2.1. **Sume de primit de la bănci centrale** Subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit de la bănci centrale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024.	
0160	1.1.2.2.2. **Sume de primit de la clienţi financiari** Subpct.117.1 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit de la clienţi financiari, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaţionale prevăzută la subpct.118.4 coroborat cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0170	1.1.3. **Intrările corespunzătoare ieşirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoţionale**	blocat
0180	1.1.4 **Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului** Subpct.117.2 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit din operaţiuni de finanţare a comerţului cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu subpct.117.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0190	1.1.5 **Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile** Subpct.117.3 din Regulamentul nr.329/2024 Sume de primit din titluri care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile în conformitate cu subpct.117.3 din Regulamentul nr.329/2024.	
0201	1.1.6 **Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită** Subpct.118.9 din Regulamentul nr.329/2024 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită în	

	conformitate cu subpct.118.9 din Regulamentul nr.329/2024. Banca ia în considerare doar creditele în cazul cărora dispoziţiile contractului îi permit băncii să retragă sumele şi să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile şi plăţile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile şi plăţile minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract şi care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile sunt considerate drept sume de primit şi se raportează la rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la subsecţiunea 1, secţiunea 3, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru sumele de primit. Băncile nu raportează alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului şi nici nu generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile.	
0210	1.1.7. **Sume de primit din poziţiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide** Subpct.117.4 din Regulamentul nr.329/2024 Sumele de primit din poziţiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiţia să nu se dubleze cu activele lichide, în conformitate cu subpct.117.4 din Regulamentul nr.329/2024. Poziţia include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali şi sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, , în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0230	1.1.8. **Intrări provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării** Pct.119 din Regulamentul nr.329/2024 Intrările provenite din eliberarea soldurilor deţinute în conturi separate în conformitate cu cerinţele de reglementare privind protejarea activelor clienţilor care sunt destinate tranzacţionării, în conformitate cu pct.119 din Regulamentul nr.329/2024. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menţinute în active lichide, astfel cum se prevede în capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	1.1.9. **Intrări din instrumente financiare derivate** Pct.120 din Regulamentul nr.329/2024 coroborat cu subsecţiunea 2, secţiunea 1, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Valoarea netă a creanţelor 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 contrapărţi, cu condiţia existenţei unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu secţiunea 1, capitolul VI din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărţii pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.102/2020. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanţiile reale primite, cu condiţia ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	

	Ieşirile şi intrările de numerar generate de tranzacţiile cu instrumente derivate pe valute sau cu instrumente derivate de credit care implică un schimb de principaluri complet şi simultan (sau pe parcursul aceleiaşi zile) se calculează pe o bază netă, chiar şi în cazul în care tranzacţiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral. În cazul unei raportări separate în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024, tranzacţiile cu instrumente financiare derivate sau cu instrumente financiare derivate de credit trebuie prezentate separat, în funcţie 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 facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate** Pct.131 din Regulamentul nr.329/2024 Intrările din facilităţile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziţie de membrii unui grup în cazul cărora Banca Naţională a Moldovei a autorizat aplicarea unei rate de intrare mai ridicate în conformitate cu pct.131 din Regulamentul nr.329/2024.	
0260	1.1.11. **Alte intrări** Pct.117 din Regulamentul nr.329/2024 Toate celelalte intrări în conformitate cu pct.117 din Regulamentul nr.329/2024 care nu sunt raportate în nicio altă secţiune a formularului.	
0263	1.2. **Intrări rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital** Subpct.118.2, subpct.118.3 şi subpct.118.6 din Regulamentul nr.329/2024 se referă la intrările rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile. Băncile raportează la rândul 0263 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital. Tranzacţiile swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile se raportează în formularul C 75.01 şi nu se raportează aici.	
0265	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Băncile trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadenţă 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 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în care contrapartea este o bancă centrală, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţii de creditare garantate şi	

	operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în care contrapartea este o bancă centrală.	
0267	1.2.1.1. **Garanţii reale care se califică drept active lichide** Băncile raportează la rândul 0267 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active lichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active lichide. Băncile trebuie să raporteze aici tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacţie şi indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0269	1.2.1.1.1. **Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacţie, ar îndeplini condiţiile de la subsecţiunea 3, secţiunea 1 şi subsecţiunea 1, secţiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparţinând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menţionate la subsecţiunea 1, secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0271	1.2.1.1.1.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacţiile de la punctul 1.2.1.1.1, acele tranzacţii în cazul cărora garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0273	1.2.1.1.2. **Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0275	1.2.1.1.2.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0277	1.2.1.1.3. **Garanţii reale de nivel 2A** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacţie, ar îndeplini condiţiile de la subsecţiunea 3, secţiunea 1 şi subsecţiunea 2, secţiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide	

	aparţinând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menţionate la subsecţiunea 2, secţiunea 2, capitolul II, titlul II.	
0279	1.2.1.1.3.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacţiile de la punctul 1.2.1.1.3, acele tranzacţii în cazul cărora garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0281	1.2.1.1.4. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)**	blocat
0283	1.2.1.1.4.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0285	1.2.1.1.5. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
0287	1.2.1.1.5.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0289	1.2.1.1.6. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)**	blocat
0291	1.2.1.1.6.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0293	1.2.1.1.7. **Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6.** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacţie, ar îndeplini condiţiile de la subsecţiunea 3, secţiunea 1 şi subsecţiunea 3, secţiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparţinând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menţionate la subpct.46.1 sau 46.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0295	1.2.1.1.7.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacţiile de la punctul 1.2.1.1.7, acele tranzacţii în cazul cărora garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0297	1.2.1.2. **Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă în conformitate cu propoziţia a doua din pct.104 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care o garanţie reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziţie scurtă, aceasta se raportează aici, şi nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	
0299	1.2.1.3. **Garanţii reale care nu se califică drept active lichide** Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0299 din formularul C	

	74.00 tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi în cazul cărora garanţiile reale nu se califică drept active lichide. Băncile trebuie să raporteze: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital în cazul cărora garanţiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum şi din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu orice alte garanţii reale nelichide; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţiile respective calculat prin adunarea intrărilor provenind din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în cazul cărora garanţiile reale sunt sub formă de titluri nelichide şi din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu orice alte garanţii reale nelichide.	
0301	1.2.1.3.1. **Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu titluri nelichide.	
0303	1.2.1.3.2. **Toate celelalte garanţii reale nelichide** Subpct.118.2din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.1.3.1.	
0305	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă central** Băncile trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul nr.112/2018, cu o scadenţă 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 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală.	
0307	1.2.2.1. **Garanţii reale care se califică drept active lichide** Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0307 din C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active lichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor	

	provenind din tranzacţii de creditare garantate şi operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active lichide. Băncile trebuie să raporteze aici tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacţie şi indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0309	1.2.2.1.1. **Garanţii reale de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacţie, ar îndeplini condiţiile de la subsecţiunea 3, secţiunea 1 şi subsecţiunea 1, secţiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparţinând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menţionate la subsecţiunea 1, secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0311	1.2.2.1.1.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacţiile de la punctul 1.2.2.1.1, acele tranzacţii în cazul cărora garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0313	1.2.2.1.2. **Garanţii reale de nivel 1, constând în obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0315	1.2.2.1.2.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0317	1.2.2.1.3. **Garanţii reale de nivel 2A** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacţie, ar îndeplini condiţiile de la subsecţiunea 3, secţiunea 1 şi subsecţiunea 2, secţiunea 2 din capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparţinând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menţionate la subsecţiunea 2, secţiunea 2, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0319	1.2.2.1.3.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacţiile de la punctul 1.2.2.1.3, acele tranzacţii în cazul cărora garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	

0321	1.2.2.1.4. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidenţiale sau auto)**	blocat
0323	1.2.2.1.4.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0325	1.2.2.1.5. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
0327	1.2.2.1.5.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0329	1.2.2.1.6. **Garanţii reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)**	blocat
0331	1.2.1.1.6.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0333	1.2.2.1.7. **Garanţii reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6.** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacţie, ar îndeplini condiţiile de la subsecţiunea 3, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 pentru a fi considerate active lichide aparţinând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menţionate la subpct.46.1 sau46.2 din Regulamentul nr.329/2024.	
0335	1.2.2.1.7.1. **Din care: garanţii reale primite care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Din tranzacţiile de la punctul 1.2.2.1.7, acele tranzacţii în cazul cărora garanţiile reale primite îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0337	1.2.2.2. **Garanţiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziţie scurtă în conformitate cu propoziţia a doua din pct.104 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul în care o garanţie reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziţie scurtă, aceasta se raportează aici, şi nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.	
0339	1.2.2.3. **Garanţii reale care nu se califică drept active lichide** Băncile trebuie să raporteze pe rândul 0339 din formularul C 74.00 tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi în cazul cărora garanţiile reale nu se califică drept active lichide. Băncile trebuie să raporteze – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 0030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacţiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanţiile reale nu sunt lichide, din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital în cazul cărora garanţiile reale sunt sub formă de titluri	

	nelichide, precum şi din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu orice alte garanţii reale nelichide, iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor provenind din tranzacţiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanţiile reale nu sunt lichide, din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital în cazul cărora garanţiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum şi din tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital garantate cu orice alte garanţii reale nelichide.	
0341	1.2.2.3.1. **Împrumuturi în marjă: garanţia reală nu este lichidă** Subpct.118.3 din Regulamentul nr.329/2024 Împrumuturile în marjă acordate în schimbul unor active nelichide, cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în cazul cărora contrapartea nu este o bancă centrală şi activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziţii scurte, astfel cum se menţionează la subpct.118.3 din Regulamentul nr.329/2024.	
0343	1.2.2.3.2. **Garanţia reală este sub formă de titluri nelichide** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu titluri nelichide.	
0345	1.2.2.3.3. **Toate celelalte garanţii reale nelichide** Subpct.118.2 din Regulamentul nr.329/2024 Tranzacţiile de creditare garantate şi operaţiunile ajustate la condiţiile pieţei de capital cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală şi care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secţiunea 1.2.2.3.1 sau 1.2.2.3.2.	
0410	1.3. **Total intrări provenind din swap-uri pe garanţii reale** Băncile raportează aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanţii reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.01.	
0420	1.4. **(Diferenţa dintre intrările totale ponderate şi ieşirile totale ponderate care rezultă din tranzacţiile efectuate în alte state în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)** Pct.123 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 şi 0160 – suma intrărilor totale ponderate din alte state în care există restricţii privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, minus suma ieşirilor totale ponderate către alte state în care există restricţii 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)** Subpct.4.4 şi pct.129 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 0140, 0150 sau 0160 – cuantumul intrărilor provenite de la o bancă specializată afiliată, cum sunt	

	cele menţionate la pct.126 şi 127 din Regulamentul nr.329/2024, care este excedentar faţă de cuantumul ieşirilor provenite de la aceeaşi bancă.	
ELEMENTE MEMORANDUM		
0450	**2. Intrări în valută** Acest element memorandum trebuie raportat doar în cazul raportării separate a monedei de raportare sau a unei monede, alta decât moneda de raportare, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024. Băncile trebuie să raporteze partea din intrări provenind din instrumente derivate (raportate în secţiunea 1.1.9) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă ce decurg din swap-urile valutare încrucişate şi din tranzacţiile valutare la vedere şi la termen cu o scadenţă 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 tranzacţiile raportate în secţiunea 1 (exceptând secţiunea 1.1.10) în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017. Băncile raportează la rândul 0460 din formularul C 74.00: – pentru fiecare dintre coloanele 0010, 0020 şi 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 şi defalcată pe tipuri de tranzacţie şi contrapărţi; iar – pentru fiecare dintre coloanele 0140, 0150 şi 0160, totalul intrărilor din cadrul unui grup, exprimat ca sumă a intrărilor din cadrul unui grup şi defalcat pe tipuri de tranzacţie şi contrapărţi.	
0470	**3.1. Sume de primit de la clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)** Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienţi nefinanciari raportate în secţiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017.	
0480	**3.2. Sume de primit de la clienţi financiari** Băncile raportează aici toate sumele de primit de la clienţi financiari raportate în secţiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017.	
0490	**3.3. Tranzacţii garantate** Băncile raportează aici toate sumele de primit din tranzacţii de creditare garantate şi din operaţiuni ajustate la condiţiile pieţei de capital, precum şi valoarea de piaţă totală a garanţiilor reale primite raportate în secţiunea 1.2, în cazul cărora contrapartea este	

	banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017.	
0500	**3.4. Sume de primit din titluri cu scadenţă în termen de 30 de zile** Băncile raportează aici toate sumele de primit din titluri cu scadenţă în termen de 30 de zile raportate în secţiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este banca-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi bănci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi 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 secţiunile 1.1.3-1.1.11 (cu excepţia secţiunii 1.1.5 şi a secţiunii 1.1.10), în cazul cărora contrapartea este o bancă-mamă sau o filială a băncii sau o altă filială a aceleiaşi banci-mamă ori este legată de bancă printr-o relaţie în sensul obligaţiei de întocmire a conturilor consolidate şi a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilităţii şi raportării financiare nr.287/2017	
	4. **Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024** Băncile trebuie să raporteze aici tranzacţiile de creditare garantate cu o scadenţă reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
0530	4.1. **Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Băncile trebuie să raporteze aici tranzacţiile de creditare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale primite sunt garanţii reale de nivel 1, care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
0540	4.2. **Din care: garantate cu obligaţiuni 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 tranzacţiile de creditare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale primite sunt garanţii reale de nivel 2A care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	

0560	4.4. **Din care: garantate cu active de nivel 2B** Băncile trebuie să raporteze aici tranzacţiile de creditare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale primite sunt garanţii reale de nivel 2B, care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
0570	4.5. **Din care: garantate cu active nelichide** Băncile trebuie să raporteze aici tranzacţiile de creditare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale primite sunt garanţii reale nelichide, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	

Capitolul IV
SWAP-URI PE GARANŢII REALE

Secţiunea 1
Observaţii generale

49. În formularul "C 75.01 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Swap-uri pe garanţii reale" se raportează în acest formular orice tranzacţie care ajunge la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile şi în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

50. Tranzacţiile swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă în termende 30 de zile trebuie să aibă ca rezultat o ieşire dacă activul luat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici, în conformitate cu secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, decât activul dat cu împrumut. Ieşirea se calculează prin înmulţirea valorii de piaţă a activului luat cu împrumut cu diferenţa dintre rata de ieşire aplicabilă activului dat cu împrumut şi rata de ieşire aplicabilă activului luat cu împrumut în cadrul tranzacţiilor de finanţare garantate care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile calendaristice. În cazul în care contrapartea este o bancă central naţională a băncii, rata de ieşire care trebuie aplicată valorii de piaţă a activului luat cu împrumut este de 0 %. Definiţia băncii centrale naţionale a băncii corespunde celei prevăzute la pct.95 din Regulamentul nr.329/2024.

51. Swap-urile pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile au ca rezultat o intrare în cazul în care, conform secţiunii 2, capitolului III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 activul dat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici decât activul luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulţirea valorii de piaţă a activului dat cu împrumut cu diferenţa dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut şi rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut în cadrul tranzacţiilor de finanţare garantate care ajung la scadenţă în următoarele 30 de zile. Dacă garanţia reală obţinută este utilizată pentru a acoperi poziţii scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, nu se raportează intrări.

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

53. Fiecare tranzacţie de swap-uri pe garanţii reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieşire, fie ca o intrare (per tranzacţie) la rândul

corespunzător. În cazul în care o tranzacţie conţine mai multe categorii de garanţii reale (de exemplu, un coş de garanţii reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părţi corespunzând rândurilor din formular şi se evaluează pe părţi. În contextul tranzacţiilor swap cu coşuri sau portofolii de garanţii reale care ajung la scadenţă 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 secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, începând de la combinaţia cea mai puţin lichidă (adică active nelichide nemonetare date cu împrumut, active nelichide nemonetare luate cu împrumut). Orice garanţie reală excedentară din cadrul unei combinaţii este transferată în categoria superioară, astfel încât să se realizeze toate perechile posibile în cadrul combinaţiilor relevante, până la combinaţia cea mai lichidă. Orice garanţie reală excedentară globală este apoi inclusă în combinaţia cea mai lichidă.

54. Tranzacţiile swap pe garanţii reale care implică acţiuni sau unităţi deţinute în OPC-uri trebuie raportate ca şi cum tranzacţiile ar implica activele suport ale OPC-ului. Diferitele marje de ajustare aplicate acţiunilor sau unităţilor deţinute în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de ieşire sau de intrare relevantă care urmează să fie raportată.

55. Băncile raportează formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.18 din Regulamentul nr.329/2024. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda relevantă, pentru a se asigura faptul că diferenţele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacţiei se raportează în formularul aferent monedei relevante, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.

Secţiunea 2
Observaţii specifice

56. Pentru calculul intrărilor sau al ieşirilor, tranzacţiile swap pe garanţii reale trebuie raportate indiferent dacă garanţiile reale suport implicate îndeplinesc sau ar putea îndeplini, dacă nu ar fi deja utilizate pentru garantarea tranzacţiilor respective, cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu pct.29 din Regulamentul nr.329/2024, băncile trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacţiile în cazul cărora cel puţin un segment al garanţiei reale îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.

57. Atunci când o bancă poate recunoaşte numai o parte din acţiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administraţii centrale în moneda naţională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A şi 2B, în conformitate cu subpct.46.2.2 şi subpct.42.4 din Regulamentul nr.329/2024. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanţie reală, dar la un cuantum care depăşeşte partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depăşeşte această parte trebuie raportat în secţiunea corespunzătoare activelor nelichide.

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

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 75.01.00

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

Moneda:

			Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut	Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut	Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut	Ponderea standard
Rând	**ID**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0010	**1**	**TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea este o bancă centrală)**		**X**		**X**	**X**
0020	**1.1**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
0040	1.1.1.1	Din care: garanţii reale					X

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

		sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0140	1.1.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
0170	1.1.8	Active nelichide		X		X	1,00
0180	1.1.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X
0190	**1.2**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0210	1.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0220	1.2.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,18
0270	1.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0280	1.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,23
0290	1.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0300	1.2.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state	X	X	X	X	0,28

		membre, nivel de calitate a creditului 1)					
0310	1.2.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0340	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,93
0350	1.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0360	**1.3**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
0380	1.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
0390	1.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un	X	X	X	X	0,00

		nivel extrem de ridicat de calitate					
0400	1.3.2.1	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
0440	1.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0450	1.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,15
0460	1.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B		X		X	0,35
0500	1.3.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
0510	1.3.8	Active nelichide		X		X	0,85
0520	1.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X
0530	**1.4**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0550	1.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0560	1.4.2	Obligaţiuni garantate de	X	X	X	X	0,00

		nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					
0570	1.4.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0610	1.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0620	1.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,05
0630	1.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale	X	X	X	X	X

		schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0660	1.4.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,25
0670	1.4.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0680	1.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,75
0690	1.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0700	**1.5**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0720	1.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0730	1.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem	X	X	X	X	0,00

		de ridicat de calitate					
0740	1.5.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0780	1.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0790	1.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
0800	1.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
0830	1.5.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,20
0840	1.5.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0850	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,70
0860	1.5.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0870	**1.6**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,00
0890	1.6.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0900	1.6.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un	X	X	X	X	0,00

		nivel extrem de ridicat de calitate					
0910	1.6.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
0950	1.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0960	1.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
0970	1.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1000	1.6.7	Alte active de nivel 2B	X	X	X	X	0,15
1010	1.6.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1020	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,65
1030	1.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1040	**1.7**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
1060	1.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1070	1.7.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerinţele operaţionale					
1090	1.7.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00
1100	1.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1110	1.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1120	1.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1130	1.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1140	1.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1190	1.7.8	Active nelichide		X		X	0,50
1200	1.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X
1210	**1.8**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
1230	1.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X			X
1240	1.8.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1260	1.8.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00

1270	1.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X			X
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1290	1.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1300	1.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
1310	1.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X			X

1360	1.8.8	Active nelichide		X		X	X
1370	**2**	**TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)**		**X**		**X**	**X**
1380	**2.1**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,00
1400	2.1.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1410	2.1.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
1430	2.1.3	Active de nivel 2A		X		X	0,15
1440	2.1.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,25
1460	2.1.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1470	2.1.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,30
1480	2.1.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1490	2.1.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,35
1500	2.1.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1530	2.1.8	Active nelichide		X		X	1,00
1540	2.1.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X
1550	**2.2**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,07
1570	2.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1580	2.2.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
1600	2.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,08
1610	2.2.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,18
1630	2.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1640	2.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,23
1650	2.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1700	2.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,93
1710	2.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1720	**2.3**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,15
1740	2.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1750	2.3.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1770	2.3.3	Active de nivel 2A		X		X	0,00

1780	2.3.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
1790	2.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
1800	2.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1810	2.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,15
1820	2.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X

1870	2.3.8	Active nelichide		X		X	0,85
1880	2.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X
1890	**2.4**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,25
1910	2.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1920	2.4.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
1970	2.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1980	2.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,05
1990	2.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
2040	2.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,75
2050	2.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2060	**2.5**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,30
2080	2.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2090	2.5.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2130	2.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,05
2140	2.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2150	2.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,00
2160	2.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

2210	2.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,70
2220	2.5.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2230	**2.6**	**Totaluri pentru tranzacţiile 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) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	0,35
2250	2.6.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2260	2.6.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
2280	2.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	0,20
2290	2.6.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,10
2310	2.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2320	2.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,05
2330	2.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2340	2.6.6	Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,00
2350	2.6.6.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2380	2.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	0,65
2390	2.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2400	**2.7**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	0,50
2420	2.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
2430	2.7.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2450	2.7.3	Active de nivel 2A		X		X	0,35

2460	2.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X
2470	2.7.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,25
2480	2.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2490	2.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,20
2500	2.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale					X

2550	2.7.8	Active nelichide		X		X	0,50
2560	2.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale				X	X
2570	**2.8**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**		**X**		**X**	**X**
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)		X		X	1,00
2590	2.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X			X
2600	2.8.2	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2620	2.8.3	Active de nivel 2A		X		X	0,85
2630	2.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X			X

2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	0,75
2650	2.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2660	2.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	0,70
2670	2.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale		X			X
2720	2.8.8	Active nelichide		X		X	X
ELEMENTE MEMORANDUM							
2730	**3**	**Total swap-uri pe**		**X**		**X**	**X**

		garanţii reale (toate contrapărţile) în situaţiile în care garanţiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte					
2740	**4**	**Total swap-uri pe garanţii reale cu contraărţi intragrup**		**X**		**X**	X
	5	**Swap-uri pe garanţii reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
2750	5.1	Din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X		X
2760	5.2	Din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2770	5.3	Din care: garanţii reale luate cu	X	X	X		X

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

Continuare coloane

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

					aplicabil intrărilor	aplicabil intrărilor	
Rând	**ID**	**Element**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	**1**	**TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea este o bancă centrală)**	**X**				
0020	**1.1**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**				
0030	1.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
0040	1.1.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0050	1.1.2	Nivelul 1: obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0060	1.1.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care	X	X	X	X	X

		îndeplinesc cerinţele operaţionale					
0070	1.1.3	Active de nivel 2A		X			
0080	1.1.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0090	1.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0100	1.1.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0110	1.1.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0120	1.1.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0150	1.1.7	Alte active de nivel 2B		X			

0160	1.1.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0170	1.1.8	Active nelichide		X			
0180	1.1.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0190	**1.2**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0200	1.2.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0210	1.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0220	1.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0230	1.2.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
0240	1.2.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
0250	1.2.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0260	1.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0270	1.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0280	1.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0290	1.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0340	1.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
0350	1.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0360	**1.3**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**				
0370	1.3.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
0380	1.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0390	1.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0400	1.3.2.1	Obligaţiuni 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0430	1.3.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0440	1.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0450	1.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0460	1.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0490	1.3.7	Alte active de nivel 2B		X			
0500	1.3.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

0510	1.3.8	Active nelichide		X			
0520	1.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0530	**1.4**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0540	1.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0550	1.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0560	1.4.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0570	1.4.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0600	1.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0610	1.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0620	1.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0630	1.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
0680	1.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
0690	1.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0700	**1.5**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0710	1.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0720	1.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0730	1.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0740	1.5.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0770	1.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0780	1.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0790	1.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0800	1.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

0850	1.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
0860	1.5.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0870	**1.6**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0880	1.6.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
0890	1.6.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0900	1.6.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0910	1.6.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0940	1.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
0950	1.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
0960	1.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
0970	1.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
1020	1.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
1030	1.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1040	**1.7**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**				
1050	1.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
1060	1.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1070	1.7.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1080	1.7.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1090	1.7.3	Active de nivel 2A			X	X	X
1100	1.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

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

1200	1.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1210	**1.8**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale**	**X**		**X**	**X**	**X**
1220	1.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
1230	1.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1240	1.8.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1250	1.8.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1260	1.8.3	Active de nivel 2A			X	X	X
1270	1.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1280	1.8.4	Titluri garantate cu active de nivel	X	X	X	X	X

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

		bancă centrală)					
1380	**2.1**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**				
1390	2.1.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)					
1400	2.1.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1410	2.1.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1420	2.1.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1430	2.1.3	Active de nivel 2A		X			
1440	2.1.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
1450	2.1.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1460	2.1.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1470	2.1.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1480	2.1.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1510	2.1.7	Alte active de nivel 2B		X			
1520	2.1.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1530	2.1.8	Active nelichide		X			

1540	2.1.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1550	**2.2**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
1560	2.2.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
1570	2.2.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1580	2.2.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1590	2.2.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
1620	2.2.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1630	2.2.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1640	2.2.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1650	2.2.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1700	2.2.8	Active nelichide	X	X	X	X	X

1710	2.2.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1720	**2.3**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**				
1730	2.3.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
1740	2.3.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1750	2.3.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1760	2.3.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1770	2.3.3	Active de nivel 2A					
1780	2.3.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1790	2.3.4	Titluri garantate cu	X	X	X	X	X

		active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
1800	2.3.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1810	2.3.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1820	2.3.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1850	2.3.7	Alte active de nivel 2B		X			
1860	2.3.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1870	2.3.8	Active nelichide		X			
1880	2.3.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

1890	**2.4**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
1900	2.4.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
1910	2.4.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1920	2.4.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1930	2.4.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

1960	2.4.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
1970	2.4.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
1980	2.4.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
1990	2.4.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2040	2.4.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
2050	2.4.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
2060	**2.5**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
2070	2.5.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
2080	2.5.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2090	2.5.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2100	2.5.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2130	2.5.4	Titluri garantate cu	X	X	X	X	X

		active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2140	2.5.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2150	2.5.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2160	2.5.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2210	2.5.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
2220	2.5.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

2230	**2.6**	**Totaluri pentru tranzacţiile 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) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
2240	2.6.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)	X	X	X	X	X
2250	2.6.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2260	2.6.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2270	2.6.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2280	2.6.3	Active de nivel 2A	X	X	X	X	X
2290	2.6.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc	X	X	X	X	X

		cerinţele operaţionale					
2300	2.6.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X
2310	2.6.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2320	2.6.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2330	2.6.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2380	2.6.8	Active nelichide	X	X	X	X	X

2390	2.6.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2400	**2.7**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**				
2410	2.7.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
2420	2.7.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2430	2.7.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2440	2.7.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2450	2.7.3	Active de nivel 2A			X	X	X
2460	2.7.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2470	2.7.4	Titluri garantate cu	X	X	X	X	X

		active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					
2480	2.7.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2490	2.7.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2500	2.7.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2530	2.7.7	Alte active de nivel 2B					
2540	2.7.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2550	2.7.8	Active nelichide		X			
2560	2.7.8.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X

2570	**2.8**	**Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	**X**		**X**	**X**	**X**
2580	2.8.1	Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)			X	X	X
2590	2.8.1.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2600	2.8.2	Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2610	2.8.2.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2620	2.8.3	Active de nivel 2A			X	X	X
2630	2.8.3.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2640	2.8.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	X	X

2650	2.8.4.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2660	2.8.5	Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate	X	X	X	X	X
2670	2.8.5.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2700	2.8.7	Alte active de nivel 2B			X	X	X
2710	2.8.7.1	Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale	X	X	X	X	X
2720	2.8.8	Active nelichide	X	X	X	X	X
2730	**3**	**Total swap-uri pe garanţii reale (toate contrapărţile) în situaţiile în care garanţiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**

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

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

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut** Valoarea de piaţă a garanţiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0010.Valoarea de piaţă trebuie să reflecte valoarea de piaţă curentă, să includă marja de ajustare şi să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu pct.38 din Regulamentul nr.329/2024.

0020	**Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale date cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanţiilor 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 piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de piaţă a garanţiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0030. Valoarea de piaţă trebuie să reflecte valoarea de piaţă curentă, să includă marja de ajustare şi să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu pct.38 din Regulamentul nr.329/2024.
0040	**Valoarea de lichiditate a garanţiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanţiilor 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** Subsecţiunea 6, secţiunea 2 şi subsecţiunea 1, secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiţie în Regulamentul nr.329/2024 şi sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0060	**Ponderea aplicabilă** Subsecţiunea 6, secţiunea 2 şi subsecţiunea 1, secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la subsecţiunea 6, secţiunea 2 şi subsecţiunea 1, secţiunea 3 din capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 naţional, fără însă a se limita la acestea.
0070	**Ieşiri** Băncile trebuie să raporteze aici ieşirile. Acestea se calculează prin înmulţirea 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 tranzacţii care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulţirea 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 tranzacţii care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulţirea 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 tranzacţii exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulţirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01.

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni	
0010	**1. TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea este o bancă centrală)** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanţii reale.	

0020	1.1. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	
0030	1.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
0040	1.1.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.1.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0050	1.1.2. **Nivelul 1: obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0060	1.1.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0070	1.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile în care banca a schimbat active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.1.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0090	1.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0100	1.1.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0110	1.1.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat

0120	1.1.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0150	1.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.1.7, băncile trebuie să raporteze – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0170	1.1.8. **Active nelichide** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.1.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0190	1.2. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiunile garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	blocat
0200	1.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
0210	1.2.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0220	1.2.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0230	1.2.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0240	1.2.3. **Active de nivel 2A**	blocat
0250	1.2.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0260	1.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0270	1.2.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0280	1.2.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat

0290	1.2.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0320	1.2.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
0330	1.2.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0340	1.2.8. **Active nelichide**	blocat
0350	1.2.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0360	1.3. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut activele de nivel 2A şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	
0370	1.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile în care banca a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).	
0380	1.3.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.3.1, instituţiile de credit trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0390	1.3.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0400	1.3.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0410	1.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.3.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă	

	îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0430	1.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0440	1.3.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0450	1.3.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
0460	1.3.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0490	1.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.3.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0510	1.3.8. **Active nelichide** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.3.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0530	1.4. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale**	blocat
0540	1.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
0550	1.4.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0560	1.4.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0570	1.4.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0580	1.4.3. **Active de nivel 2A**	blocat

0590	1.4.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0600	1.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0610	1.4.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0620	1.4.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
0630	1.4.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0660	1.4.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
0670	1.4.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0680	1.4.8. **Active nelichide**	blocat
0690	1.4.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0700	1.5. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiunile garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale**	blocat
0710	1.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
0720	1.5.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0730	1.5.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0740	1.5.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0750	1.5.3. **Active de nivel 2A**	blocat
0760	1.5.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0770	1.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0780	1.5.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0790	1.5.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
0800	1.5.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0830	1.5.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
0840	1.5.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat

0850	1.5.8. **Active nelichide**	blocat
0860	1.5.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0870	1.6. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale**	blocat
0880	1.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
0890	1.6.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0900	1.6.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
0910	1.6.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0920	1.6.3. **Active de nivel 2A**	blocat
0930	1.6.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0940	1.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
0950	1.6.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
0960	1.6.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
0970	1.6.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1000	1.6.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
1010	1.6.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1020	1.6.8. **Active nelichide**	blocat
1030	1.6.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1040	1.7. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	
1050	1.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.7.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile	

	respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1070	1.7.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1080	1.7.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1090	1.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.7.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II , titlul II şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II , titlul II.	
1110	1.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1120	1.7.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1130	1.7.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
1140	1.7.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1170	1.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.7.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1190	1.7.8. **Active nelichide** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.7.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1210	1.8. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	
1220	1.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.8.1, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1240	1.8.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1250	1.8.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1260	1.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.8.3, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1280	1.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1290	1.8.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1300	1.8.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
1310	1.8.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1340	1.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 1.8.7, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1360	1.8.8. **Active nelichide** Tranzacţiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).	
1370	2. **TOTAL SWAP-URI PE GARANŢII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale.	
1380	2.1. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).	
1390	2.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.1.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1410	2.1.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1420	2.1.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1430	2.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.1.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă	

	îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1450	2.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1460	2.1.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1470	2.1.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
1480	2.1.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1510	2.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.1.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1530	2.1.8. **Active nelichide** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.1.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1550	2.2. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	blocat
1560	2.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
1570	2.2.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1580	2.2.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1590	2.2.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1600	2.2.3. **Active de nivel 2A**	blocat

1610	2.2.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1620	2.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1630	2.2.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1640	2.2.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
1650	2.2.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1680	2.2.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
1690	2.2.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1700	2.2.8. **Active nelichide**	blocat
1710	2.2.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1720	2.3. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.	
1730	2.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1750	2.3.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1760	2.3.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1770	2.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care,	

	dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1790	2.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1800	2.3.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1810	2.3.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
1820	2.3.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1850	2.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1870	2.3.8. **Active nelichide** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.3.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
1890	2.4. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	blocat
1900	2.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
1910	2.4.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat

1920	2.4.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
1930	2.4.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1940	2.4.3. **Active de nivel 2A**	blocat
1950	2.4.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1960	2.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
1970	2.4.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
1980	2.4.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
1990	2.4.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2020	2.4.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
2030	2.4.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2040	2.4.8. **Active nelichide**	blocat
2050	2.4.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2060	2.5. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	blocat
2070	2.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
2080	2.5.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2090	2.5.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
2100	2.5.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2110	2.5.3. **Active de nivel 2A**	blocat
2120	2.5.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2130	2.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
2140	2.5.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2150	2.5.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
2160	2.5.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2190	2.5.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
2200	2.5.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2210	2.5.8. **Active nelichide**	blocat
2220	2.5.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2230	2.6. **Totaluri pentru tranzacţiile 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) şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:**	blocat
2240	2.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	blocat
2250	2.6.1.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2260	2.6.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
2270	2.6.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2280	2.6.3. **Active de nivel 2A**	blocat
2290	2.6.3.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2300	2.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
2310	2.6.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2320	2.6.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
2330	2.6.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2360	2.6.7. **Alte active de nivel 2B**	blocat
2370	2.6.7.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2380	2.6.8. **Active nelichide**	blocat
2390	2.6.8.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2400	2.7. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.	
2410	2.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)**	

	Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.7.1, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2430	2.7.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
2440	2.7.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2450	2.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.7.3, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi – segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2470	2.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
2480	2.7.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2490	2.7.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
2500	2.7.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2530	2.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.7.7, băncile trebuie să raporteze: – segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 şi	

	– segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2550	2.7.8. **Active nelichide** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.7.8, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanţie reală pentru tranzacţiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2570	2.8. **Totaluri pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide şi sunt luate cu împrumut următoarele garanţii reale:** Pct.88-90 şi 118 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanţii reale pentru tranzacţiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.	
2580	2.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepţia obligaţiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.8.1, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2600	2.8.2. **Obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
2610	2.8.2.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2620	2.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.8.3, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2640	2.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidenţiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)**	blocat
2650	2.8.4.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2660	2.8.5. **Obligaţiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate**	blocat
2670	2.8.5.1. **Din care: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale**	blocat
2700	2.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacţiile 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: garanţii reale schimbate care îndeplinesc cerinţele operaţionale** Din tranzacţiile de la punctul 2.8.7, băncile trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanţiei reale luate cu împrumut, dacă îndeplineşte cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
2720	2.8.8. **Active nelichide** Tranzacţiile în care banca a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut)	
ELEMENTE MEMORANDUM		
2730	**3. Total swap-uri pe garanţii reale (toate contrapărţile) în situaţiile în care garanţiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte** Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanţii reale (toate contrapărţile) raportate la rândurile anterioare în situaţiile în care garanţiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi poziţiile scurte şi s-a aplicat o rată de ieşire de 0 %.	
2740	**4. Total swap-uri pe garanţii reale cu contrapărţi intragrup** Băncile raportează aici totalul swap-urilor pe garanţii reale realizate cu contrapărţi intragrup, raportate la rândurile anterioare.	
	5. Swap-uri pe garanţii reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi care fac obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
2750	**5.1. Din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale luate cu împrumut sunt garanţii reale de nivel 1, care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
2760	**5.2. Din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
2770	**5.3. Din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A** Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în	

	cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale luate cu împrumut sunt garanţii reale de nivel 2A care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
2780	**5.4. Din care: garanţii reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B** Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale luate cu împrumut sunt garanţii reale de nivel 2B care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
2790	**5.5. Din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale date cu împrumut sunt garanţii reale de nivel 1, care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
2800	**5.6. Din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	blocat
2810	**5.7. Din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A** Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale date cu împrumut sunt garanţii reale de nivel 2A care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	
2820	**5.8. Din care: garanţii reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B** Băncile trebuie să raporteze aici partea din tranzacţiile swap pe garanţii reale cu o scadenţă reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală şi garanţiile reale date cu împrumut sunt garanţii reale de nivel 2B care îndeplinesc cerinţele operaţionale prevăzute la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, cu condiţia ca tranzacţiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea pct.29 şi 30 din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu pct.31 din regulamentul menţionat.	

Capitolul V
CALCULE

Secţiunea 1
Observaţii generale

59. Formularul "C 76.00 – Acoperirea necesarului de lichiditate – Calcule"este un formular de sinteză care conţine informaţii privind calculele în scopul raportării cerinţei de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.329/2024. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul "X".

Secţiunea 2
Observaţii 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**	**0010**
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
0010	1	Rezerva de lichidităţi	
0020	2	Ieşiri nete de lichidităţi	
0030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calculele numărătorului			
0040	4	Rezerva de lichidităţi de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024): neajustată	
0050	5	Ieşiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
0070	7	Ieşiri 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 obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	

0100	10	Valoarea obligaţiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	X
0110	11	Ieşiri de garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
0120	12	Intrări de garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
0131	13	"Valoarea ajustată " a obligaţiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
0160	14	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.41din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	
0170	15	Ieşiri de garanţii reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0180	16	Intrări de garanţii reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
0191	17	"Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2A	
0220	18	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată	
0230	19	Ieşiri de garanţii reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
0240	20	Intrări de garanţii 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 lichidităţi	
Calculele numitorului			
0300	24	Total ieşiri	
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	Ieşiri nete de lichidităţi	
Pilonul 2			
0380	32	Cerinţa 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

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
CALCULE	

	Numărător, numitor, raport Secţiunea 1, capitolul I, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 Numărătorul, numitorul şi 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 lichidităţi** Se raportează cifra din {C 76.00; r0290; c0010}.	
0020	**2. Ieşiri nete de lichidităţi** 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 dispoziţiilor de la pct.21 din Regulamentul nr.329/2024. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidităţi a unei bănci şi ieşirile sale nete de lichidităţi în decursul unei perioade de criză de 30 de zile şi 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.	
	Calculele numărătorului Subsecţiunea 2, secţiunea 1 capitolul II, titlul II şi anexa nr.1 din Regulamentul nr.329/2024 Formula de calcul al rezervei de lichidităţi Se introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat.	
0040	**4. Rezerva de lichidităţi de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024): neajustată** Băncile raportează cifra din {C 72.00; r0030; c0040}.	
0050	**5. Ieşiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Băncile raportează ieşirile de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacţii de finanţare garantate, tranzacţii de creditare garantate sau tranzacţii swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile de la data de referinţă, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0060	**6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanţiile reale sub formă de obligaţiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Băncile raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacţii de finanţare garantate, tranzacţii de creditare garantate sau tranzacţii swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile de la data de referinţă, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0070	**7. Ieşiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile** Se Băncile raportează ieşirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacţii de finanţare sau de creditare garantate care ajung la scadenţă în termen de 30 de zile de la data de referinţă, cu excepţia cazului în care tranzacţia face	

	obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0080	**8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile** Băncile raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacţii de finanţare garantatesau de creditare garantate care ajung la scadenţă în termen de de 30 de zile de la data de referinţă, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0091	**9. "Valoarea ajustată " de nivel 1, excluzând obligaţiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este menţionată la lit.(a) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligaţiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să ţină cont de lichidarea tranzacţiilor de finanţare garantate, tranzacţiilor de creditare garantate sau a tranzacţiilor swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data de referinţă, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0100	**10. Valoarea obligaţiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată**	**blocat**
0110	**11. Ieşiri de garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile**	**blocat**
0120	**12. Intrări de garanţii reale sub formă de obligaţiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile**	**blocat**
0131	**13. "Valoarea ajustată " a obligaţiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**	**blocat**
0160	**14. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r0230; c0040}.	
0170	**15. Ieşiri de garanţii reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Băncile raportează ieşirile de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacţii de finanţare garantate, tranzacţii de creditare garantate sau tranzacţii swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0180	**16. Intrări de garanţii 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 tranzacţii de finanţare garantate, tranzacţii de creditare garantate sau tranzacţii swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0191	**17. "Valoarea ajustată" a activelor de nivel 2A** Aceasta este menţionată la lit.(b) pct.3 din anexa nr.1 din	

	Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să ţină cont de lichidarea tranzacţiilor de finanţare garantate, a tranzacţiilor de creditare garantate sau a tranzacţiilor swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0220	**18. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.41 din Regulamentul nr.329/2024 : neajustată** Băncile raportează cifra din {C 72.00; r0310; c0040}.	
0230	**19. Ieşiri de garanţii reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Băncile raportează ieşirile de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacţii de finanţare garantate, tranzacţii de creditare garantate sau a tranzacţiilor swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0240	**20. Intrări de garanţii 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 tranzacţii de finanţare garantate, tranzacţii de creditare garantate sau tranzacţii swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0251	**21. "Valoarea ajustată " a activelor de nivel 2B** Aceasta este menţionată la lit.(c) pct.3 din anexa nr.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată trebuie să ţină cont de lichidarea tranzacţiilor de finanţare garantate, a tranzacţiilor de creditare garantate sau a tranzacţiilor swap pe garanţii reale care ajung la scadenţă într-o perioadă de 30 de zile de la data calculului, cu excepţia cazului în care tranzacţia face obiectul unei derogări în conformitate cu pct.31 din Regulamentul nr.329/2024.	
0280	**22. Valoarea excedentului de active lichide** Anexa nr.1 pct.4 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează "valoarea excedentului de active lichide" - această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligaţiuni 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) şi (c); (e) 100/60 înmulţit cu (a); (f) 100/85 înmulţit cu suma dintre (a) şi (b).	
0290	**23. Rezerva de lichidităţi** Anexa nr.1 pct.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează rezerva de lichidităţi 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) şi (c); sau (e) "valoarea excedentului de active lichide".	
	Calculele numitorului Anexa nr.2 din Regulamentul nr.329/2024 Formula calculării ieşirilor nete de lichidităţi unde NLO = Ieşirile nete de lichidităţi (Net liquidity outflow) TO = Totalul ieşirilor (Total outflows) TI = Totalul intrărilor (Total inflows) FEI = Intrări exceptate integral (Fully exempted inflows) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, şi anume de 90 % din ieşiri (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) IIC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieşiri (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) Băncile introduc toate datele de mai jos în coloana 0010 a rândului dat	
0300	**24. Total ieşiri** TO = din formularul aferent ieşirilor 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. Ieşiri nete de lichidităţi** Băncile raportează ieşirile nete de lichidităţi, care sunt egale cu totalul ieşirilor 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(T0-FEI-IHC/0.9,0))	
	Pilonul 2	
0380	**32. Cerinţă aferentă pilonului 2** astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea nr.202/2017 privind	

	activitatea băncilor Băncile raportează cerinţa aferentă pilonului 2.

Capitolul VI
PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

Secţiunea 1
Observaţii generale

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C77.00

C 77.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – PERIMETRUL DE CONSOLIDARE

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

Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0005	**Societate-mamă sau filială** Se completează "Societate-mamă" în cazul în care entitatea de pe rând este: - întreprinderea-mamă înfiinţată 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; - instituţia-mamă sau instituţia-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 entităţi 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 şi nerezidente se indică codul SWIFT atribuit băncii. Pentru alte entităţi se indică codul IDNO

	Pentru alte entităţi nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, precedat de codul ISO 3166-1-alfa-2 al ţării de înregistrare al ţării 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 naţional** Atunci când raportează codul SWIFT ca număr de identificare în coloana "Cod", băncile pot raporta şi codul naţional. Codul naţional este codul care se aplică altor entităţi în conformitate cu descrierea de la rândul 0020.
0040	**Cod de ţară** Codul ISO 3166-1-alfa-2 al ţării de înregistrare a fiecărei entităţi din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 0020.
0050	**Tip de entitate** Entităţilor raportate în coloana 0010 li se atribuie un tip de entitate corespunzător formei lor juridice în conformitate cu lista următoare: "Bancă"; "Societate de investiţii"; "Altele".

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

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

RAPORTAREA INDICATORULUI DE FINANŢARE STABILĂ NETĂ

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

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

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

3. În ceea ce priveşte calcularea NSFR, Regulamentul nr.329/2024 face referire la factori de finanţare stabilă. Cuvântul "factor", în contextul prezentelor instrucţiuni, se referă la un număr zecimal între 0 şi 1 care, înmulţit cu cuantumul respectiv, are ca rezultat cuantumul ponderat, şi anume valoarea menţionată la pct.140 din Regulamentul nr.329/2024.

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

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

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

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

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

8. Cuantumul activelor şi datoriilor care rezultă din operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare (SFT) cu o singură contraparte şi cu acelaşi tip de garanţii reale suport (active lichide de nivel 1 sau care nu sunt de nivel 1) în conformitate cu Regulamentul nr.329/2024 se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică pct.150 din Regulamentul nr.329/2024. În cazul SFT-urilor cu coşuri de garanţii reale suport, se consideră că garanţiile reale mai puţin lichide din portofoliile de garanţii respective sunt constituite primele.

Capitolul II
FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ

Secţiunea 1.
Observaţii specifice

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

10. În conformitate cu subsecţiunea 1, secţiunea 1, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, cuantumul finanţării stabile necesare (RSF - Required Stable Funding) se calculează prin înmulţirea valorii activelor şi a elementelor extrabilanţiere cu factorii de finanţare stabilă necesară, cu excepţia cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.

11. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA – High Quality Liquid Assets) în conformitate cu capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerinţele operaţionale menţionate la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadenţa lor reziduală.

12. Toate activele şi elementele extrabilanţiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcţie de scadenţa lor reziduală în conformitate cu subsecţiunea 2, secţiunea 1, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Tranşele de scadenţă ale cuantumurilor, ale factorilor standard şi ale factorilor aplicabili sunt următoarele:

1) scadenţă reziduală mai mică de şase luni sau fără scadenţă declarată;

2) scadenţă reziduală de minimum şase luni, dar mai mică de un an;

3) scadenţă reziduală mai mare sau egală cu un an.

13. În conformitate cu pct.185 din Regulamentul nr.329/2024, la calcularea scadenţei reziduale a activelor şi a elementelor extrabilanţiere care nu sunt HQLA, băncile iau în considerare opţiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opţiune pentru a prelungi scadenţa activului. Pentru opţiunile care pot fi exercitate la discreţia băncii, banca şi BNM iau în considerare factorii legaţi de reputaţie care pot limita capacitatea băncii de a nu exercita opţiunea, în special având în vedere aşteptările pieţei şi ale clienţilor ca banca să prelungească scadenţa anumitor active la data scadenţei.

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

15. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 NSFR – Finanţarea stabilă necesară face parte din instrucţiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene şi comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna şi restul instrucţiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile şi elementele "din care", însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

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

1) scadenţa reziduală a tranzacţiei prin care activele au fost luate cu împrumut şi

2) scadenţa reziduală a tranzacţiei 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 - FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ

#	Element	Decizie	Acţiune
1	Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanţiile reale furnizate sau plăţile de decontare şi încasările legate de variaţiile valorii de piaţă ale acestor contracte?	Da	ID 1.7.1
		Nu	#2

2	Un activ sau un element extrabilanţier furnizat ca marjă iniţială pentru instrumente financiare derivate?	Da	ID 1.7.3
		Nu	#3
3	Un activ sau un element extrabilanţier furnizat cu titlu de contribuţie la fondul de garantare al unei CPC?	Da	ID 1.8
		Nu	#4
4	Un element pe care banca îl deţine în calitate de beneficiar efectiv?	Da	#5
		Nu	#23
5	Un activ asociat garanţiilor reale furnizate ca marjă de variaţie 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 tranzacţionării?	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 preferenţial?	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 scadenţă reziduală de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	Nu se raportează.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1- 1.2.12.
13	Titluri care constau în active nelichide?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.3.
		Nu	#14
14	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului?	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 scadenţă reziduală de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire?	Da	Nu se raportează.
		Nu	#18
18	Împrumuturi clasificate drept depozite operaţionale?	Da	ID 1.4.1
		Nu	#19
19	Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare cu clienţi financiari?	Da	Se alocă unui singur element

			relevant din ID 1.4.2.
		Nu	#20
20	Alte credite şi avansuri acordate clienţilor financiari?	Da	ID 1.4.3
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.5 sau 1.4.6.
21	Mărfuri tranzacţionate 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 extrabilanţieră?	Da	#24
		Nu	Nu se raportează.
24	Expunere neperformantă?	Da	ID 1.10.4
		Nu	#25
25	Facilităţi angajate?	Da	#26
		Nu	#27
26	Facilităţi angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferenţial?	Da	ID 1.10.1
		Nu	ID 1.10.2
27	Element extrabilanţier aferent finanţării comerţului?	Da	ID 1.10.3
		Nu	#28
28	Alte expuneri extrabilanţiere pentru care BNM a stabilit factorul RSF?	Da	ID 1.10.5
		Nu	Nu se raportează.

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular 80.00

C 80.00 - NSFR - FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ

Moneda:

			Cuantum				Factorul RSF standard			
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA	Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			HQLA
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an		< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an	
Rând	ID	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	1	FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ					X	X	X	X

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

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

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

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

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

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

		rezidual mai mică de un an								
0590	1.3.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă rezidual de cel puţin un an				X	100%	100%	100%	X
0600	1.3.2	Titluri de capital netranzacţionate la bursă care nu sunt HQLA	X	X		X	X	X	100%	X
0610	1.3.3	Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadenţă rezidual de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire	X	X	X	X	85 %	85 %	85 %	X
0620	**1.4**	**RSF provenind din împrumuturi**				**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0630	1.4.1	Depozite operaţionale				X	50 %	50 %	100%	X
0640	1.4.2	Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare cu clienţi financiari				X	X	X	X	X
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %				X	X	X	X	X
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă rezidual mai mică de şase luni				X	0 %	50 %	100%	X
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă rezidual de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an				X	50 %	50 %	100%	X
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă				X	100%	100%	100%	X

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

0780	1.4.5.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an				X	50 %	50 %	65 %	X
0790	1.4.5.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				X	100%	100%	100%	X
0800	1.4.6	Alte împrumuturi acordate clienţilor nefinanciari, alţii decât băncile centrale				X	X	X	X	X
0810	1.4.6.0.1	Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X	X
0820	1.4.6.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an				X	50 %	50 %	85 %	X
0830	1.4.6.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				X	100%	100%	100%	X
0840	1.4.7	Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului				X	10 %	50 %	85 %	X
0850	**1.5**	**RSF provenind din active interdependente**				**X**	**X**	**X**	**X**	**X**
0860	1.5.1	Economii reglementate centralizate	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X
0870	1.5.2	Credite promoţionale şi facilităţi de credit şi de lichiditate				X	0 %	0 %	0 %	X
0880	1.5.3	Obligaţiuni garantate eligibile	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X
0890	1.5.4	Activităţi de compensare a				X	0 %	0 %	0 %	X

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

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

Continuare coloane

			Factorul RSF aplicabil				**Finanţarea stabilă necesară**
			Active care nu sunt HQLA în funcţie de scadenţă			**HQLA**	
			< 6 luni	**≥ 6 luni şi < 1 an**	**≥ 1 an**		
Rând	**ID**	**Element**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**	**0130**
0010	**1**	**FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0020	**1.1**	**RSF provenind din active de la bănci centrale**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0030	1.1.1	Numerar şi rezerve la băncile centrale şi expuneri HQLA faţă de băncile centrale	X	X	X	X	
0040	1.1.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni					
0050	1.1.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă					

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

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

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

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

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

0620	**1.4**	**RSF provenind din împrumuturi**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0630	1.4.1	Depozite operaţionale				X	
0640	1.4.2	Operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare cu clienţi financiari	X	X	X	X	
0650	1.4.2.1	Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %	X	X	X	X	
0660	1.4.2.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni				X	
0670	1.4.2.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an				X	
0680	1.4.2.1.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				X	
0690	1.4.2.2	Garantate cu alte active	X	X	X	X	
0700	1.4.2.2.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni				X	
0710	1.4.2.2.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an				X	
0720	1.4.2.2.3	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an				X	
0730	1.4.3	Alte credite şi avansuri acordate clienţilor financiari				X	
0740	1.4.4	Active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an, din portofoliul de acoperire	X	X	X	X	X

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

0870	1.5.2	Credite promoţionale şi facilităţi de credit şi de lichiditate				X	
0880	1.5.3	Obligaţiuni garantate eligibile	X	X	X	X	X
0890	1.5.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi				X	
0900	1.5.5	Altele				X	
0910	**1.6**	**RSF provenind din active din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**				**X**	
0920	1.7	**RSF provenind din instrumente financiare derivate**				X	
0930	1.7.1	Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate		X	X	X	
0940	1.7.2	NSFR – active derivate		X	X	X	
0950	1.7.3	Marja iniţială furnizată					
0960	**1.8**	**RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC**					
0970	**1.9**	**RSF provenind din alte active**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0980	1.9.1	Mărfuri tranzacţionate fizic	X	X		X	
0990	1.9.1.1	Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de un an	X	X		X	
1000	1.9.1.2	Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	X	X		X	
1010	1.9.2	Sume de primit la data tranzacţionării		X	X	X	
1020	1.9.3	Active neperformante				X	
1030	1.9.4	Alte active				X	

1040	**1.10**	**RSF provenind din elemente extrabilanţiere**	**X**	**X**	**X**	**X**	
1050	1.10.1	Facilităţi angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial				X	
1060	1.10.2	Facilităţi angajate				X	
1070	1.10.3	Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului				X	
1080	1.10.4	Elemente extrabilanţiere neperformante				X	
1090	1.10.5	Alte expuneri extrabilanţiere pentru care BNM a stabilit factorii RSF				X	

Modul de completare a raportului

C 80.00 - NSFR - FINANŢAREA STABILĂ NECESARĂ

Secţiunea 2. Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010-0030	**Cuantumul activelor care nu sunt HQLA** Cu excepţia cazului în care se prevede altfel în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul activelor şi al elementelor extrabilanţiere menţionate în secţiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 pentru fiecare tranşă de scadenţă. 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.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerinţele operaţionale menţionate la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.
0040	**Cuantumul HQLA** A se vedea instrucţiunile 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.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerinţele operaţionale menţionate la subsecţiunea 4, secţiunea 1, capitolul II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.
0050-0080	**Factorul RSF standard** Secţiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificaţi în capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul activelor şi al elementelor

	extrabilanţiere care reprezintă finanţarea stabilă necesară. Aceştia sunt menţionaţi doar cu titlu informativ şi nu trebuie completaţi de bănci.
0090-0120	**Factorul RSF aplicabil** Secţiunea 2, capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 şi cele de la nivel naţional, fără însă a se limita la acestea.
0130	**Finanţarea stabilă necesară:** Băncile raportează în coloana 0130 finanţarea stabilă necesară în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Acesta se calculează cu ajutorul următoarei formule: c0130 = SUM{(c0010 * c 0090), (c0020 * c 0100), (c0030 * c 0110), (c0040 * c 0120)}.

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

	Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
0070	**1.1.2 Alte expuneri faţă de bănci centrale care nu sunt HQLA** Băncile raportează aici orice alte creanţe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1.	
0080	**1.2 RSF provenind din active lichide** De la subpct.187.1 şi 187.2 până la pct.199 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentului nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerinţele operaţionale menţionate la subsecţiunea 4, secţiunea 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 şi acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0100	**1.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni	
0110	**1.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an	
0120	**1.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
0130	**1.2.2 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %** Băncile raportează aici acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0140	**1.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni	
0150	**1.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an	
0160	**1.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin 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 scadenţă reziduală mai mică de şase luni**	blocat
0190	**1.2.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an**	blocat
0200	**1.2.3.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin 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 scadenţă reziduală mai mică de şase luni**	blocat
0230	**1.2.4.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an**	blocat
0240	**1.2.4.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an**	blocat
0250	**1.2.5 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %** Băncile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0260	**1.2.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni	
0270	**1.2.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este grevat de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an	
0280	**1.2.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
0290	**1.2.6 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %** Băncile raportează aici acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 20 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0300	**1.2.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni** Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni	
0310	**1.2.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an	
0320	**1.2.6.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	

0330	**1.2.7 Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %**	blocat
0340	**1.2.7.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni**	blocat
0350	**1.2.7.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an**	blocat
0360	**1.2.7.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin 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 scadenţă reziduală mai mică de şase luni**	blocat
0390	**1.2.8.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an**	blocat
0400	**1.2.8.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin 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 scadenţă reziduală mai mică de şase luni**	blocat
0430	**1.2.9.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an**	blocat
0440	**1.2.9.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin 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 scadenţă reziduală mai mică de şase luni**	blocat
0470	**1.2.10.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin şase luni, dar mai mică de un an**	blocat
0480	**1.2.10.3 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an**	blocat
0490	**1.2.11 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %** Băncile raportează aici activele de nivel 2B în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0500	**1.2.11.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă 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 scadenţă reziduală mai mică de un an	
0510	**1.2.11.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
0520	**1.2.12 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %** Băncile raportează aici acţiunile sau unităţile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 55 % în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024.	
0530	**1.2.12.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă 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 scadenţă reziduală mai mică de un an	
0540	**1.2.12.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
0550	**1.2.13 HQLA grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire**	blocat
0560	**1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide** Subpct.201.5 şi 201.6 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu secţiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.111/2018 şi care nu sunt active lichide în temeiul capitolului II, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, indiferent dacă respectă sau nu cerinţele operaţionale prevăzute în regulamentul menţionat**..**	
0570	**1.3.1 Titlurile de valoare care nu sunt HQLA şi titlurile de capital tranzacţionate la bursă** Subpct. 201.5 şi 201.6 şi subpct.201.2 din Regulamentul nr.329/2024. Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titluri de valoare care nu sunt HQLA, altele decât titlurile de capital netranzacţionate la bursă. Titlurile de capital tranzacţionate la bursă se raportează în tranşa de timp "un an" sau "mai mult de un an".	
0580	**1.3.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadenţă 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 scadenţă reziduală mai mică de un an	
0590	**1.3.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
0600	**1.3.2 Titluri de capital netranzacţionate la bursă care nu sunt HQLA** Subpct.201.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzacţionate la bursă.	
0610	**1.3.3 Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin 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 secţiunea 3, capitolul III din Regulamentul nr.111/2018. Astfel cum se precizează la pct.186 din Regulamentul nr.329/2024, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadenţă contractuală reziduală de cel puţin un an, orice parte care ajunge la scadenţă în mai puţin de şase luni şi orice parte care are o scadenţă între şase luni şi mai puţin de un an este tratată ca având o scadenţă reziduală de mai puţin de şase luni, respectiv o scadenţă reziduală cuprinsă între şase luni şi mai puţin de un an.	

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

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

0840	**1.4.7 Produse bilanţiere aferente finanţării comerţului** Subpct.195.2, subpct.198.5, şi subpct.201.4 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul legat de produse bilanţiere aferente finanţării comerţului	
0850	**1.5 RSF provenind din active interdependente** Secţiunea 5, capitolul I, titlul III şi subpct.187.6 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu secţiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.	
0860	**1.5.1 Economii reglementate centralizate**	blocat
0870	**1.5.2 Credite promoţionale şi facilităţi de credit şi de lichiditate** Subpct.152.1 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de creditele promoţionale şi de facilităţile de credit şi de lichiditate	
0880	**1.5.3 Obligaţiuni garantate eligibile**	blocat
0890	**1.5.4 Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi** Subpct.152.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de activităţile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi	
0900	**1.5.5 Altele** Pct.151 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de active care nu sunt menţionate la punctele 1.5.1-1.5.4	
0910	**1.6 RSF provenind din activele din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Băncile raportează aici activele autorizate de BNM pentru tratamentul preferenţial în conformitate cu secţiunea 6, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.	
0920	**1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate** Secţiunea 3 capitolul I, titlul III, pct.193 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici cuantumul finanţării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate.	
0930	**1.7.1 Finanţarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate** Cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu pct.193 din Regulamentul nr.329/2024	
0940	**1.7.2 NSFR – active derivate** Secţiunea 3, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferenţa pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu pct.203 din Regulamentul nr.329/2024	
0950	**1.7.3 Marja iniţială furnizată** Subpct.201.1 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja iniţială pentru contractele derivate	

0960	**1.8 RSF provenind din contribuţiile la fondul de garantare al unei CPC** Subpct.201.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici elementele furnizate drept contribuţie la fondul de garantare al unei CPC.	
0970	**1.9 RSF provenind din alte active** Băncile raportează aici orice activ care nu este menţionat la punctele 1.1-1.8.	
0980	**1.9.1 Mărfuri tranzacţionate fizic** Subpct.201.7 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de mărfurile tranzacţionate 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 scadenţă 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 scadenţă reziduală mai mică de un an	
1000	**1.9.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an** Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an	
1010	**1.9.2 Sume de primit la data tranzacţionării** Subpct.187.5 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacţionării	
1020	**1.9.3 Active neperformante** Subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante	
1030	**1.9.4 Alte active** Subpct.202.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menţionate la punctele 1.9.1-1.9.3	
1040	**1.10 RSF provenind din elemente extrabilanţiere** Băncile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanţiere care nu sunt menţionate la punctele 1.1- 1.9 şi care fac obiectul cerinţelor privind finanţarea stabilă necesară	
1050	**1.10.1 Facilităţi angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilităţile angajate autorizate de BNM pentru tratamentul preferenţial în conformitate cu secţiunea 6, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024	
1060	**1.10.2 Facilităţi angajate** Subpct.191.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilităţile angajate în conformitate cu titlul II din Regulamentul nr.329/2024 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1.	
1070	**1.10.3 Elemente extrabilanţiere aferente finanţării comerţului** Subpct.191.4, pct.194 şi subpct.195.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele	

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

Capitolul III
FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Secţiunea 1.
Observaţii specifice

17. Toate datoriile şi fondurile proprii se raportează defalcate în funcţie de scadenţa lor reziduală în conformitate cu subsecţiunea 2, secţiunea 1, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Tranşele de scadenţă ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanţarea stabilă disponibilă (ASF - available stable funding) şi ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele:

1) scadenţă reziduală mai mică de şase luni sau fără scadenţă declarată;

2) scadenţă reziduală de minimum şase luni, dar mai mică de un an;

3) scadenţă reziduală mai mare sau egală cu un an.

18. Toate datoriile cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepţia cazului în care se prevede altfel la subsecţiunea 1-4, secţiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024, în conformitate cu subsecţiunea 5 din aceeaşi secţiune.

19. Toate depozitele la vedere se raportează în tranşa care se referă la datoriile cu o scadenţă reziduală mai mică de şase luni.

20. În conformitate cu pct.157 din Regulamentul nr.329/2024, băncile trebuie să ia în considerare opţiunile existente pentru a determina scadenţa reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opţiunile "call" cât mai curând posibil. Pentru opţiunile care pot fi exercitate la discreţia băncii, banca şi BNM iau în considerare factorii legaţi de reputaţie care pot limita capacitatea unei bănci de a nu exercita opţiunea, în special aşteptările pieţei ca băncile să răscumpere anumite datorii înainte de scadenţă.

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

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

23. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 NSFR – Finanţarea stabilă disponibilă face parte din instrucţiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene şi comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna şi restul instrucţiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile şi 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 - FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

#	Element	Decizie	Acţiune
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 garanţiilor reale primite ca marjă de variaţie pentru instrumentele financiare derivate?	Da	Nu se raportează
		Nu	#6
6	Sume de plătit la data tranzacţionării?	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 şi facilităţi angajate din cadrul unui grup pentru care BNM a acordat un tratament preferenţial?	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 clienţi financiari?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 2.5.3.
		Nu	#17
17	Datorii de la clienţi nefinanciari care nu sunt bănci centrale?	Da	Se alocă elementului relevant din ID 2.3.
		Nu	#18
18	Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus?	Da	ID 2.9.4
		Nu	Nu se raportează.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 81.00

C 81.00 - NSFR - FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Moneda:

			Cuantum			Factorul ASF standard			Factorul ASF aplicabil			Finanţare stabilă disponibilă
			< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an	< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an	< 6 luni	≥ 6 luni şi < 1 an	≥ 1 an	Total
Rând	**ID**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0010	**2**	**FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**				**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0020	**2.1**	**ASF provenind din elemente şi 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 obligaţiuni 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 alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)**				**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0140	2.3.0.1	Din care operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare				X	X	X				
0150	2.3.0.2	Din care depozite operaţionale				X	X	X	X	X	X	
0160	2.3.1	Datorii furnizate de administraţia centrală a Republicii Moldova sau a unui alt stat				50 %	50 %	100 %				
0170	2.3.2	Datorii furnizate de administraţiile regionale sau autorităţile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat				50 %	50 %	100 %				
0180	2.3.3	Datorii furnizate de entităţile din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat				50 %	50 %	100 %				
0190	2.3.4	Datorii furnizate de băncile de				50 %	50 %	100 %				

		dezvoltare multilaterală şi de organizaţiile internaţionale										
0200	2.3.5	Datorii furnizate de clienţii care sunt societăţi nefinanciare				50 %	50 %	100 %				
0210	2.3.6	Datorii furnizate de societăţile pentru investiţii personale şi brokerii de depozite				50 %	50 %	100 %				
0220	**2.4**	**ASF provenind din datoriile şi facilităţile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial**				**X**	**X**	**X**				
0230	**2.5**	**ASF provenind de la clienţi financiari şi bănci centrale**				**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0240	2.5.0.1	Din care depozite la vedere furnizate instituţiei centrale de către membrul reţelei	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 clienţii financiari				X	X	X	X	X	X	
0280	2.5.3.1	Depozite operaţionale				50 %	50 %	100 %				
0290	2.5.3.2	Depozite operaţionale excedentare				0 %	50 %	100 %	X			
0300	2.5.3.3	Alte datorii				0 %	50 %	100 %	X			
0310	**2.6**	**ASF provenind din datoriile furnizate în**				**0 %**	**50 %**	**100 %**	**X**			

		cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată										
0320	**2.7**	**ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate**				**0 %**	**0 %**	**0 %**				
0330	**2.8**	**ASF provenind din datorii interdependente**				**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	**X**	
0340	2.8.1	Economii reglementate centralizate	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X
0350	2.8.2	Credite promoţionale şi facilităţi de credit şi de lichiditate relevante				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0360	2.8.3	Obligaţiuni garantate eligibile	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X
0370	2.8.4	Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi				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 tranzacţionării				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 - FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ

Secţiunea 2. Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni

0010-0030	**Cuantum** Băncile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul datoriilor şi al fondurilor proprii alocate tranşei de scadenţă reziduală aplicabile
0040-0060	**Factorul ASF standard** Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificaţi în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor şi al fondurilor proprii care reprezintă finanţarea stabilă disponibilă. Aceştia sunt menţionaţi doar cu titlu informativ şi nu trebuie completaţi de bănci.
0070-0090	**Factorul ASF aplicabil** Capitolul I şi II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuţi în capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 sub forma unor ponderi care, înmulţite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanţării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate şi 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 şi cele de la nivel naţional, fără însă a se limita la acestea.
0100	**Finanţarea stabilă disponibilă** Băncile raportează în coloana 0100 valoarea finanţării stabile disponibile în conformitate cu definiţia prevăzută la pct.154 din Regulamentul nr.329/2024. Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule: c0100 = SUM{(c0010 * c 0070), (c0020 * c 0080), (c0030 * c 0090)}.

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

	alte instrumente de capital cu o scadenţă reziduală de cel puţin un an la data de referinţă a raportării	
0070	**2.2. ASF provenind din depozite retail** Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.2.1 şi 2.2.2. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât şi datoriile garantate.	
0080	**2.2.0.1 Din care obligaţiuni de retail** Subsecţiunea 1, secţiunea 1, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici obligaţiunile şi alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piaţa de retail şi sunt deţinute într-un cont retail. Aceste obligaţiuni retail se raportează şi 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** Subsecţiunea 4, secţiunea 2, capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024 Băncile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr.160/2023 cu privire la garantarea depozitelor în bănci ori de o schemă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat echivalentă UE şi care fie este parte a unei relaţii comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puţin probabilă, fie este deţinută într-un cont curent, în conformitate cu pct.67 şi, respectiv, pct.68 din Regulamentul nr.329/2024, şi în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieşire mai ridicată în conformitate cu pct.70, 71 sau 75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care trebuie raportate ca "alte depozite retail" sau aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieşiri mai mari în conformitate cu pct.75 din Regulamentul nr.329/2024, caz în care trebuie raportate ca "alte depozite retail".	
0100	**2.2.0.2 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate** Pct.158 din Regulamentul nr.329/2024 Depozite retail stabile care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalităţi care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu pct.74 din Regulamentul nr.329/2024.	
0110	**2.2.2 Alte depozite retail** Pct.166 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la "depozite retail stabile" la punctul 2.2.1.	
0120	**2.2.0.3 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate** "Alte depozite retail" care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalităţi care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu pct.74 din Regulamentul nr.329/2024	
0130	**2.3 ASF provenind de la alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)** Pct.165 din Regulamentul nr.329/2024; datorii furnizate de clienţi nefinanciari wholesale (cu excepţia băncilor centrale)	

	Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.3.1-2.3.6.	
0140	**2.3.0.1 Din care operaţiuni de finanţare prin instrumente financiare** Pct.150, subpct.187.7 şi subpct.191.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este legat de sumele de primit din operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare cu clienţi nefinanciari	
0150	**2.3.0.2 Din care depozite operaţionale** Cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat sub formă de depozite operaţionale şi este necesar pentru furnizarea de servicii operaţionale, astfel cum se prevede la subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024	
0160	**2.3.1 Datorii furnizate de administraţia centrală a Republicii Moldova sau a unui alt stat** Subpct.165.2.1 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administraţia publică centrală a Republicii Moldova sau administraţia centrală a unui alt stat	
0170	**2.3.2 Datorii furnizate de administraţiile regionale sau de autorităţile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat** Subpct.165.2.2 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administraţia regională sau autorităţile locale ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat	
0180	**2.3.3 Datorii furnizate de entităţile din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat** Subpct.165.2.3 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de entităţi din sectorul public ale Republicii Moldova sau ale unui alt stat;	
0190	**2.3.4 Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală şi de organizaţiile internaţionale** Subpct.165.2.4 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de băncile multilaterale de dezvoltare şi de organizaţiile internaţionale	
0200	**2.3.5 Datorii furnizate de clienţii care sunt societăţi nefinanciare** Subpct.165.2.5 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de clienţii care sunt societăţi nefinanciare	
0210	**2.3.6 Datorii furnizate de societăţile pentru investiţii personale şi brokerii de depozite** Subpct.165.2.6 din Regulamentul nr.329/2024; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de societăţile pentru investiţii personale şi brokerii de depozite	
0220	**2.4 ASF provenind din datoriile şi facilităţile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Pct.153 din Regulamentul nr.329/2024; Băncile raportează aici datoriile şi facilităţile angajate pentru care BNM a acordat tratamentul preferenţial menţionat la pct.153 din Regulamentul nr.329/2024	

0230	**2.5 ASF provenind de la clienţi financiari şi 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 instituţiei centrale de către membrul reţelei**	blocat
0250	**2.5.1 Datorii furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE** Subpct.162.3.1 şi subpct.165.3.1 din Regulamentul nr.329/2024; Datoriile furnizate de BNM, BCE sau banca centrală a unui stat membru UE indiferent dacă sunt legate sau nu de operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare	
0260	**2.5.2 Datorii furnizate de banca centrală a unui alt stat** Subpct.162.3.2 şi subpct.165.3.2 din Regulamentul nr.329/2024; Datoriile furnizate de banca centrală a unui alt stat, indiferent dacă sunt legate sau nu de operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare	
0270	**2.5.3 Datorii furnizate de clienţii financiari** Subpct.162.3.3 şi subpct.165.3.3 din Regulamentul nr.329/2024; Datoriile furnizate de clienţii financiari, indiferent dacă sunt legate sau nu de operaţiunile de finanţare prin instrumente financiare	
0280	**2.5.3.1 Depozite operaţionale** [4]Subpct.165.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici partea din depozitele operaţionale de la clienţii financiari, în conformitate cu subsecţiunea 5, secţiunea 2, capitolul III, titlul II din Regulamentul nr.329/2024, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaţionale. Depozitele rezultate dintr-o relaţie de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaţionale în conformitate cu pct.80 din Regulamentul nr.329/2024 şi se raportează la punctul 2.5.3.3. Depozitele operaţionale, în conformitate cu subpct.77.2 din Regulamentul nr.329/2024, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 "ASF provenind de la alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)". Partea din depozitele operaţionale care depăşeşte cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaţionale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	
0290	**2.5.3.2 Depozite operaţionale excedentare** Băncile raportează aici partea din depozitele operaţionale de la clienţii financiari care depăşeşte fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale. Depozitele operaţionale, în conformitate cu subpct.77.2 din Regulamentul nr.329/2024, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3 "ASF provenind de la alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)".	
0300	**2.5.3.3 Alte datorii** Băncile raportează aici datoriile furnizate de clienţii financiari care nu sunt depozite operaţionale în cazul cărora contrapartea poate fi identificată. Partea din depozitele operaţionale care depăşeşte fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaţionale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2.	
0310	**2.6 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**	

	Subpct.162.4 şi subpct.165.4 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deţinătorul nu poate fi identificat.	
0320	**2.7 ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate** Diferenţa negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu pct.163-164 din Regulamentul nr.329/2024	
0330	**2.8 ASF provenind din datorii interdependente** Băncile raportează aici datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu secţiunea 5, capitolul I, titlul III din Regulamentul nr.329/2024. Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.8.1-2.8.5.	
0340	**2.8.1 Economii reglementate centralizate**	blocat
0350	**2.8.2 Credite promoţionale şi facilităţi de credit şi de lichiditate relevante** Datoriile legate de creditele promoţionale şi de facilităţile de credit şi de lichiditate care sunt interdependente de active în conformitate cu subpct.152.1 din Regulamentul nr.329/2024.	
0360	**2.8.3 Obligaţiuni garantate eligibile**	blocat
0370	**2.8.4 Activităţi de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi** Datoriile legate de activităţile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienţi care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu subpct.152.2 din Regulamentul nr.329/2024	
0380	**2.8.5 Altele** Datoriile care îndeplinesc toate condiţiile prevăzute la pct.151 din Regulamentul nr.329/2024 şi care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu pct.151 din Regulamentul nr.329/2024	
0390	**2.9 ASF provenind din alte datorii** Băncile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.9.1-2.9.4.	
0400	**2.9.1 Sume de plătit la data tranzacţionării** Subpct.162.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici sumele de plătit la data tranzacţionării care provin din achiziţionarea de instrumente financiare, valute şi 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 tranzacţie în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuşi că va fi executată.	
0410	**2.9.2 Datorii privind impozitul amânat** Subpct.160.1 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici datoriile privind impozitul amânat şi iau în considerare, ca scadenţă reziduală, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea acestora.	
0420	**2.9.3 Interese minoritare** Subpct.160.2 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici interesele minoritare şi iau în considerare, ca scadenţă reziduală, termenul instrumentului	

0430	**2.9.4 Alte datorii** Pct.160 şi 162 din Regulamentul nr.329/2024 Băncile raportează aici alte datorii, inclusiv poziţiile scurte şi poziţiile cu scadenţă deschisă.	

Capitolul VI
NSFR – SINTEZĂ

Secţiunea 1.
Observaţii specifice

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

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

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

Formularul raportului

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C84.00

C 84.00 - NSFR - SINTEZĂ

Moneda:

			Cuantum	Finanţarea stabilă necesară	Finanţarea stabilă disponibilă	Raport
Rând	**ID**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**1**	**FINANŢAREA 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 preferenţial			X	X
0080	1.7	RSF provenind din instrumente financiare derivate			X	X
0090	1.8	RSF provenind din contribuţiile 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 extrabilanţiere			X	X
0120	**2**	**FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**		**X**		**X**
0130	2.1	ASF provenind din elemente şi instrumente de capital		X		X
0140	2.2	ASF provenind din depozite retail		X		X
0150	2.3	ASF provenind de la alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)		X		X
0160	2.4	ASF provenind din depozite operaţionale		X		X
0170	2.5	ASF provenind din datoriile şi facilităţile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial		X		X
0180	2.6	ASF provenind de la clienţi financiari şi 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**	

Secţiunea 2.
Instrucţiuni pentru anumite poziţii

Coloană	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**Cuantum** Băncile raportează în coloana 0010 cuantumul activelor, al elementelor extrabilanţiere, al datoriilor şi al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranşelor de scadenţă reziduală şi de HQLA aplicabile. Cuantumurile care trebuie raportate sunt cele anterioare aplicării factorilor ASF şi RSF relevanţi.
0020	**Finanţarea stabilă necesară** Băncile raportează în coloana 0020 finanţarea stabilă necesară, calculată în conformitate cu capitolul III, titlul III din Regulamentul nr.329/2024..
0030	**Finanţarea stabilă disponibilă** Băncile raportează în coloana 0030 finanţarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu capitolul II, titlul III din Regulamentul nr.329/2024.
0040	**Raport** Băncile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu pct.132 din Regulamentul nr.329/2024.

Rând	Referinţe juridice şi instrucţiuni
0010	**1. FINANŢAREA 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 preferenţial** 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 contribuţiile 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 extrabilanţiere** Punctul 1.10 din formularul de raportare C 80.00

0120	**2. FINANŢAREA STABILĂ DISPONIBILĂ** Punctul 2 din formularul de raportare C 81.00
0130	**2.1 ASF provenind din elemente şi 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 alţi clienţi nefinanciari (cu excepţia băncilor centrale)** Punctul 2.3 (mai puţin subpunctul 2.3.0.2) din formularul de raportare C 81.00
0160	**2.4 ASF provenind din depozite operaţionale** Punctele 2.3.0.2 şi 2.5.3.1 din formularul de raportare C 81.00
0170	**2.5 ASF provenind din datoriile şi facilităţile angajate din cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferenţial** Punctul 2.4 din formularul de raportare C 81.00
0180	**2.6 ASF provenind de la clienţi financiari şi bănci centrale** Punctul 2.5 (mai puţin subpunctul 2.5.3.1) din formularul de raportare C 81.00
0190	**2.7 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată** Punctul 2.6 din formularul de raportare C 81.00
0200	**2.8 ASF provenind din datorii interdependente** Punctul 2.8 din formularul de raportare C 81.00
0210	**2.9 ASF provenind din alte datorii** Punctele 2.7 şi 2.9 din formularul de raportare C 81.00
0220	**3. NSFR** Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu pct.132 din Regulamentul nr.329/2024

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