

Опубликован на (<https://www.bnm.md>)

[Главная](#) > Регламент о ликвидности банка, утвержденный АС НБМ, протокол № 28 от 08.08.1997 г.

•

•

•
•
•

<https://www.bnm.md/r/>

Копировать

Развернуть Скрывать
17.12.2009

Регламент о ликвидности банка, утвержденный АС НБМ, протокол № 28 от 08.08.1997 г.

Перевод

Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 64-65 от 2.10.97

Утвержден
Административным советом
Национального банка Молдовы
Протокол заседания №28 от 8 августа 1997

РЕГЛАМЕНТ О ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

Изменено и дополнено:

ПАС НБМ № 265 от 17.12.2009, МО al R. Moldova № 27-28 от 19.02.2010

ПАС НБМ № 130 от 10.12.2015 (в силу 30.06.2016)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данный Регламент разработан в соответствии с полномочиями Национального банка Молдовы, предусмотренными статьями 11 и 44 Закона о Национальном банке Молдовы и статьями 25, 28 и 40 Закона о финансовых учреждениях.

В целях обеспечения развития сильного и конкурентоспособного финансового сектора, недопущения повышенного риска в финансовой системе, защиты интересов вкладчиков и поддержания финансовыми учреждениями адекватного уровня ликвидности настоящим Регламентом Национальный банк Молдовы устанавливает следующие правила, которые имеют целью установить адекватную связь между суммой инвестированных фондов банка (активов) и суммой финансовых ресурсов (пассивов).

[Раздел I изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

II. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

В целях настоящего Регламента используются следующие основные понятия:

1. Ликвидность это способность финансового учреждения размещать в активы и обеспечивать своевременное выполнение своих платежных обязательств по сроку.
2. I принцип ликвидности предусматривает: сумма активов банка со сроком погашения 2 года и более не превышала сумму его финансовых ресурсов.
3. II принцип ликвидности предусматривает: текущая ликвидность банка, выраженная как

коэффициент ликвидных активов ко всем активам, не должна быть меньше чем процент, установленный в настоящем Регламенте.

3¹. III принцип ликвидности предусматривает, что ликвидность в разрезе сроков погашения до 1 месяца, 1-3 месяцев, 3-6 месяцев, 6-12 месяцев и более 12 месяцев, выраженная как соотношение между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому сроку погашения, не должна быть ниже коэффициента, установленного настоящим регламентом.

4. Оставшийся срок до погашения кредита – оставшийся период времени до окончательной даты срока выплаты кредита или его транша, рассчитанный, начиная с отчетного периода.

5. Оставшийся срок до погашения депозита – оставшийся период времени до окончательной даты срока выплаты депозита или его части, рассчитанный, начиная с отчетного периода.

6. Сберегательный депозит физического лица – тип срочных и до востребования счетов, размещаемых для сбережения денежных средств на определенные цели, который выплачивается по требованию или в соответствии со сроком платежа и по которому выдается сберегательная книжка или сертификат.

7. Ликвидные ценные бумаги это государственные ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Республики Молдова, и ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Молдовы, не обремененные залогом и свободные от запретов.

8. Чистые текущие межбанковские средства представляют собой разницу между суммой кредитов, выданных другим банкам, и денежных средств, причитающихся с банков с оставшимся сроком до погашения 1 месяц и менее, и суммой ссуд и денежных средств, причитающихся банкам с оставшимся сроком до погашения 1 месяц и менее.

9. Странами категории А являются страны-члены Европейского Союза и страны, являющиеся полноправными членами Организации сотрудничества и экономического развития (ОСДЕ); в случае, если страна данной категории реструктурирует внешний государственный долг, данная страна исключается из категории А сроком на 5 лет.

10. Избытком/дефицитом ликвидности является положительная/отрицательная разница между эффективной и необходимой ликвидностью.

11. Дефицитом резервов является недостающая сумма, определенная в соответствии с положениями законодательства Национального банка Молдовы по режиму обязательных резервов.

12. Повышенным риском ликвидности является риск ликвидности одного банка перед одним лицом или группой связанных лиц, чей объем обязательств/задолженностей составляет не менее 10% из объема задолженностей, иных, чем займы и кредитные обязательства.

13. Группой связанных лиц являются два или более физических и/или юридических лиц:
а) которые составляют, если не доказано иное, единственный риск ликвидности, так как одно из лиц владеет, прямо или косвенно, контролем над другим или другими лицами;
б) между которыми нет контроля, но которые должны считаться как представляющие единственный риск ликвидности, так как между ними существуют такие связи, что снятие одним лицом депозита, закрытие текущего счета и/или использование кредитного обязательства, полученного у банка, могут повлечь снятие другими лицами депозитов, закрытие счетов и/или использование кредитного обязательства, полученного у банка.

14. Суммы, связанные с производными финансовыми инструментами – значения производных финансовых инструментов в балансе и условных счетов и суммы, которые будут получены/выплачиваться в рамках сделок с производными инструментами.

[Раздел II изменен Пост. НБМ 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

[Раздел II изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

III. ПРИНЦИПЫ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

1. I принцип (долгосрочная ликвидность)

Показатель долгосрочной ликвидности банка отражает следующее соотношение:

Сумма активов банка в форме:

- (1) кредитов и размещений, выданных банкам с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (2) кредитов и оплат авансом, выданных клиентам, с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (3) финансового лизинга, с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (4) долей участия в капитале экономических агентов (в том числе банков);
- (5) финансовые активы, удерживаемые до погашения, с оставшимся сроком до платежа 2 года и более;
- (6) материальные активы;

минус величина скидок на потери по данным активам, рассчитанная в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств; амортизация материальных активов и разница от переоценки данных активов,

и сумма следующих финансовых ресурсов:

- (1) основного капитала (совокупный нормативный капитал), рассчитанного в соответствии с Регламентом о достаточности капитала с учетом риска;
- (2) пассивов, полученных от банков, и пассивов, полученных от клиентов (исключая сберегательные депозиты физических лиц), с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (3) 50% пассивов, полученных от банков, и пассивов, полученных от клиентов (исключая сберегательные депозиты физических лиц), с оставшимся сроком до погашения от 1 до 2 лет;
- (4) 10% пассивов до востребования, полученных от клиентов (исключая сберегательные депозиты физических лиц);
- (5) сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком до погашения 2 года и более;
- (6) 60% сберегательных депозитов физических лиц с оставшимся сроком до погашения от 1 до 2 лет;
- (7) 30% сберегательных депозитов физических лиц до востребования и с оставшимся сроком до погашения до 1 года;
- (8) обязательств в обращении и других ценных бумаг, выпущенных банком, с оставшимся сроком до платежа 2 года и более;
- (9) 50% обязательств в обращении и других ценных бумаг, выпущенных банком, с оставшимся сроком до платежа до 2 лет;
- (10) 60% резервов на пенсии работникам банка;

не должно превышать 1.

2. II принцип (текущая ликвидность)

Показатель текущей ликвидности банка, который отражает процентное соотношение между:

- 1) суммой активов банка в форме:
 - a) наличности (наличности в кассе и прочих монетарных ценностей),
 - b) депозитов в Национальном банке Молдовы,
 - c) ликвидных ценных бумаг,
 - d) чистых текущих межбанковских средств, размещенных в банках Республики Молдова, а также в иностранных банках, с рейтингом не меньше категории BBB-/Baa3, присвоенным не менее чем одним из агентств Standard & Poor's, Moody's и Fitch-IBCA, с условием, что данные банки являются одновременно резидентами стран с указанными рейтингами (размещения в других банках включаются в расчет ликвидных активов только в случае, если указанные средства не обременены залогом и свободны от запретов)
- 2) и суммой всех активов баланса (строка 160 FIN 1-Баланс, Инструкция о финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, применяемой к банкам) не должен быть меньше чем 20%.

2¹. III принцип (ликвидность в разрезе сроков погашения)

III принцип должен быть рассчитан как соотношение между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью по каждому разрезу срока погашения и не должен быть меньше 1 по каждому разрезу. В случае регистрации избытка ликвидности в любом разрезе сроков погашения, за исключением последнего разреза, этот избыток суммируется к эффективной ликвидности следующего разреза.

Показатель ликвидности в разрезе сроков погашения: до 1 месяца, 1-3 месяцев, 3-6 месяцев, 6-12 месяцев и более 12 месяцев – выражается как соотношение между эффективной ликвидностью и необходимой ликвидностью.

Эффективная ликвидность – активы и условные обязательства с применением соответствующего коэффициента корректировки (при определении эффективной ликвидности не учитываются активы и

условные обязательства, по которым срок погашения был пролонгирован 2 раза и более, а для активов, обеспеченных гарантийными депозитами, не учитывается часть, гарантированная таким образом):

1) наличность – 100%;

2) межбанковские операции – счета «Ностро», размещенные средства и кредиты овернайт, срочные размещения в банках и кредиты, выданные банкам (учитываются размещения и кредиты, для которых не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 7 дней, включительно) – 100%;

3) операции с клиентами – ссуды и дебиторские задолженности (учитываются ссуды и дебиторские задолженности, для которых не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно):

а) долговые инструменты – 90%;

б) кредиты и авансы – 90%;

4) финансовые активы для сделок:

а) долевые инструменты (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 50%;

б) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

с) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

д) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, приобретенные у других организаций с целью перепродажи, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

е) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

5) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

а) долевые инструменты (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 50%;

б) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

с) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

д) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

е) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

б) финансовые активы для продажи:

а) долевые инструменты (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 50%;

б) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

с) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

д) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

е) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

7) финансовые активы, удерживаемые до погашения:

а) долговые инструменты с остаточным сроком погашения до одного года, включительно (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 95%;

б) долговые инструменты с остаточным сроком погашения более одного года (выпущенные или гарантированные органами центральной власти стран категории А или Молдовы, включенные в

листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 90%;

с) кредиты и авансы – 100% (учитываются кредиты и авансы, по которым не зарегистрированы опоздания, а также те, по которым зарегистрированы опоздания по выплате процентных ставок и/или погашение основного максимум 30 дней, включительно);

d) долговые инструменты, иные, чем вышеуказанные (включенные в листинг фондовой биржи стран категории А или Молдовы) – 60%;

8) прочие финансовые активы – 90%;

9) дебетовые условные обязательства – 100% (безотзывные и безусловные финансовые обязательства, полученные у банков, к которым применяется коэффициент K_e)

K_e – определяется путем соотношения среднего остатка (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) полученных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, чье исполнение было затребовано банком в период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет, и полученных в течение 30 дней со дня, когда было затребовано исполнение, к среднему остатку (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) полученных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, рассчитанного на период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет;

10) суммы к получению по производным финансовым инструментам – 100%:

a) финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток и начисленные процентные ставки (дисконт/премия), которые следует получить от операций с производными финансовыми инструментами;

b) производные финансовые инструменты, включенные в условные счета и процентные ставки (дисконт/премия), которые следует получить от данных операций.

Необходимая ликвидность – финансовые задолженности и условные обязательства с применением соответствующего коэффициента корректировки (при определении необходимой ликвидности не включаются депозиты-гарантии, которые являются залогом для подверженностей банка, для условных обязательств, обеспеченных залогом в виде денежных депозитов, размещенных в банке, не будет учтена гарантированная таким образом часть):

1) межбанковские финансовые обязательства – счета Logo и овердрафт по счетам Nostro, межбанковские депозиты и займы – 100%;

2) финансовые обязательства для сделок – депозиты, долговые сертификаты и прочие финансовые обязательства – 100%;

3) финансовые обязательства, признанные для учета по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – депозиты, долговые обязательства и прочие финансовые обязательства – 100%;

4) финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

a) депозиты до востребования и срочные депозиты клиентов – 100%, в отношении которых банк регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае если банк регистрирует дефицит резервов или уровень, по меньшей мере одного из показателей капитала, находится ниже минимального предела;

b) депозиты до востребования клиентов – 40%, в отношении которых банк не регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае если банк не регистрирует дефицит резервов или уровень ни одного из показателей капитала не находится ниже минимального предела;

c) срочные депозиты клиентов – 15% (по каждому разрезу сроков погашения) и 5% от общего объема депозитов (по первому разрезу сроков погашения), в отношении которых банк не регистрирует большой риск ликвидности и/или в случае если банк не регистрирует дефицит резервов или уровень ни одного из показателей капитала не находится ниже минимального предела;

d) финансовые обязательства по сберегательным депозитам – 100%;

e) долговые финансовые обязательства – 100%;

f) соглашения РЕПО и ломбардные преимущества – 100%;

g) прочие финансовые обязательства – 100%;

5) прочие финансовые обязательства – 100%;

б) кредитные условные обязательства – 100% (безотзывные и безусловные финансовые обязательства, предоставленные банкам, к которым применяется коэффициент K_n , не включаются финансовые обязательства, гарантированные безотзывно, до конца срока погашения, лицами, не аффилированными банком, залогом в виде денежных депозитов, размещенных в банке, который берет на себя подверженность).

K_n – определяется путем соотношения среднего остатка (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого

месяца) полученных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, чье исполнение было затребовано банком в период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет, и полученных в течение 30 дней со дня, когда было затребовано исполнение, и среднего остатка (определяется на основе простой средней арифметической величины ежемесячных остатков, зарегистрированных на последний день каждого месяца) предоставленных безотзывных и безусловных финансовых гарантий, рассчитанного на период 6 месяцев, предшествующих месяцу, для которого составляется отчет;

7) суммы для оплаты по производным финансовым инструментам – 100%:

- а) финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток и начисленные процентные ставки (дисконт/премия), которые следует выплатить в результате операций с производными финансовыми инструментами;
- б) производные финансовые инструменты, зарегистрированные на условные счета и процентные ставки (дисконт/премия), которые следует выплатить в результате данных операций.

3. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ

- 1) Банки располагают адекватной правовой базой управления ликвидностью, содержащей политики, внутренние процедуры и инструкции по оценке, мониторингу и постоянному поддержанию достаточного уровня ликвидности, но не ниже коэффициента ликвидности, установленного настоящим регламентом.
- 2) Политика управления ликвидностью охватывает, как минимум, следующие компоненты:
 - а) адекватные информационные системы по оценке, мониторингу и отчетности уровня ликвидности;
 - б) стресс-тестирование с целью идентификации слабых или возможных уязвимых мест, связанных с уровнем ликвидности банка в непредвиденных условиях;
 - в) планы управления различными стрессовыми сценариями, касающимися ликвидности в непредвиденных ситуациях;
 - г) контроль управления ликвидностью.
- 3) Внутренние процедуры и инструкции по информационным системам должны обеспечивать своевременную оценку и анализ уровня ликвидности банка со стороны руководства банка для принятия соответствующих решений по управлению ликвидностью. Подобные системы должны быть способными рассчитывать позиции ликвидности по всем валютам, с которыми работает банк, будущие притоки денежных средств, а также должны быть гибкими для их адаптации к различным возможным непредвиденным ситуациям.
- 4) Внутренние процедуры и инструкции по стресс-тестированию должны обеспечивать периодическое осуществление стресс-тестирования и охватывать разнообразие краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных сценариев с учетом специфических ситуаций банка и на уровне рынка, на основании которых осуществляется анализ уязвимости банка относительно ликвидности, определение возможных негативных эффектов и пути их решения. Эти сценарии должны постоянно обновляться с учетом как внутренних (специфических для банка), так и внешних (рыночных) факторов.
- 5) Планы управления различными стрессовыми сценариями, касающимися ликвидности в непредвиденных ситуациях, должны охватывать:
 - а) различные возможности создания четкой картины о предпринимаемых мерах по управлению ликвидностью в непредвиденных ситуациях;
 - б) внутренние процедуры, позволяющие руководству банка принимать своевременные и хорошо аргументированные решения, применять незамедлительно и эффективно необходимые меры в непредвиденных ситуациях.В процессе планирования для непредвиденных ситуаций, руководство банка учитывает результаты стресс-тестирования.
- б) Контроль управления ликвидностью должен предусматривать регулярный независимый пересмотр и оценку эффективности управления ликвидностью. Это включает контроль, действует ли персонал банка в соответствии с установленными процедурами и инструкциями и если они обеспечивают выполнение намеченных целей. В случае их пересмотра и оценки, необходимо также учитывать любое существенное изменение, влекущее за собой снижение эффективности контроля.

[Раздел III изменен Пост. НБМ 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

[Раздел III изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

Примечание: Решение НБМ N302 от 30.10.98 утр. силу согласно Пост.НБМ N 27 от 10.02.2000, в силу 17.02.2000

[Раздел III изменен Реш.НБМ N 302 от 30.10.98]

IV. ОТЧЕТНОСТЬ

1. Банки ежемесячно должны представлять отчеты Национальному банку Молдовы в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка Молдовы по отчетности.

2. Первый отчет должен быть представлен по состоянию на 31 декабря 1997 г.

[Раздел IV изменен Пост. НБМ 130 от 10.12.2015, в силу 30.06.2016]

[Раздел IV изменен Пост. НБМ 265 от 17.12.2009, в силу 19.02.2010]

V. ПРИВЕДЕНИЕ В СООТВЕТСТВИЕ

1. Начиная с 31 декабря 1997 г. банки должны иметь и поддерживать коэффициент текущей ликвидности (II принцип) минимум 10%.

2. Начиная с 30 июня 1998 г. банки должны иметь и поддерживать коэффициент текущей ликвидности (II принцип) минимум 15%.

3. Начиная с 30 ноября 1998 г. и в дальнейшем банки должны иметь и поддерживать коэффициент текущей ликвидности (II принцип) минимум 20%.

Примечание: Решение НБМ N302 от 30.10.98 утр. силу согласно Пост.НБМ N 27 от 10.02.2000, в силу 17.02.2000

[Пкт.3 изменен Реш.НБМ N 302 от 30.10.98]

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящим Регламентом (начиная с 31 декабря 1997 г.) отменяются: Правила № 1 о порядке регулирования деятельности коммерческих (акционерных), частных и кооперативных банков от 29 июня 1993 г. со всеми дополнениями и изменениями:

- (1) дополнение № 1 от 29 июня 1993 г.;
- (2) изменения от 28 декабря 1993 г.;
- (3) дополнения от 13 октября 1994 г.;
- (4) изменения от 17 марта 1995 г., протокол № 9;
- (5) изменения от 18 апреля 1995 г., протокол № 13;
- (6) изменения от 31 мая 1995 г., протокол № 17;
- (7) изменения от 27 июня 1995 г., протокол № 19;
- (8) изменения от 8 мая 1996 г., протокол № 22;
- (9) изменения от 12 июня 1996 г., протокол № 28;
- (10) дополнение от 25 декабря 1996 г., протокол № 59.

Протокол № 28 от 8 августа 1997 г.

Смотрите также

Метки

- [I принцип ликвидности](#) [1]
- [II принцип ликвидности](#) [2]
- [Оставшийся срок до погашения депозита](#) [3]
- [Ликвидные ценные бумаги](#) [4]
- [Чистые текущие межбанковские средства](#) [5]
- [ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ](#) [6]

Источник УРЛ: <https://www.bnm.md/ru/content/reglament-o-likvidnosti-banka-utverzhdenny-nbm-protokol-no-28-ot-08081997-g>

Ссылки по теме:

[1] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=I принцип ликвидности](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=I принцип ликвидности)

[2] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=II принцип ликвидности](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=II принцип ликвидности)

[3] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Оставшийся срок до погашения депозита](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Оставшийся срок до погашения депозита)

[4] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Ликвидные ценные бумаги](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Ликвидные ценные бумаги)

[5] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=Чистые текущие межбанковские средства](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Чистые%20текущие%20межбанковские%20средства)

[6] [https://www.bnm.md/ru/search?hashtags\[0\]=ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ](https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=ПОЛИТИКА%20УПРАВЛЕНИЯ%20ЛИКВИДНОСТЬЮ)