

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2016/313 AL COMISIEI**din 1 martie 2016****de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 în ceea ce privește indicatorii suplimentari de monitorizare pentru raportarea lichidităților****(Text cu relevanță pentru SEE)**

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, în special articolul 415 alineatul (3) al patrulea paragraf,

întrucât:

- (1) Capitolul 7 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽²⁾ prevede raportarea lichidităților de către instituțiile de credit pe bază individuală și pe bază consolidată. Pentru a spori supravegherea efectivă a lichidităților, este adecvat să se impună raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității, astfel cum se prevede la articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Acest lucru ar trebui să ofere o imagine mai completă asupra poziției lichidității unei instituții, în mod proporțional cu natura, amploarea și complexitatea activităților instituției.
- (2) Indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității care trebuie raportați ar trebui să includă: indicatori bazați pe concentrarea finanțării în funcție de contraparte și de tip de produs, deoarece aceștia permit identificarea contrapărților și a instrumentelor care sunt suficient de relevante încât retragerea de fonduri sau scăderea lichidității pieței să poată determina probleme de lichiditate; indicatori bazați pe concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent sau de contraparte, deoarece acești indicatori oferă informații privind concentrarea instituțiilor care efectuează raportarea pentru fiecare dintre cele mai mari 10 dețineri de active sau linii de lichidități acordate instituției, și indicatori bazați pe prețurile diverselor durate de finanțare și ale reînnoirii finanțării, acestea fiind informații valoroase în timp, întrucât modificările marjelor, volumelor și scadențelor finanțării sunt aduse la cunoștința autorităților de supraveghere.
- (3) Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității ar trebui utilizată de autoritățile competente ca parte a procesului de supraveghere și de evaluare pe care îl desfășoară, precum și în cadrul colegiilor de supraveghetori și ca instrument de avertizare timpurie pentru supravegherea de zi cu zi.
- (4) Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității ar trebui să fie aliniată cu nivelul de aplicare și raportare pentru cerința de acoperire a necesarului de lichiditate în conformitate cu articolele 6-10 și cu articolul 415 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- (5) Pentru a se asigura proporționalitatea, ar trebui să se permită ca raportarea să se efectueze trimestrial, și nu lunar în cazul în care o instituție nu face parte dintr-un grup cu filiale sau societăți-mamă situate în alte jurisdicții decât cea a autorității sale competente, totalul bilanțurilor instituției reprezintă doar o mică parte din suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din statul membru respectiv și activele totale deținute de instituție nu sunt semnificative.
- (6) Având în vedere importanța raportării indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității pentru o supraveghere adecvată, precum și ca instrument de avertizare timpurie pentru supravegherea de zi cu zi, prezentul regulament ar trebui să fie aplicat în mod prompt. Cu toate acestea, pentru a facilita punerea în aplicare inițială a prezentului regulament de către instituții și autoritățile competente, în cursul primelor șase luni de aplicare data de transmitere a raportării lunare a indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității ar trebui să fie a treizecea, și nu a cincisprezecea zi calendaristică de la data de raportare de referință.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

- (7) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană (ABE).
- (8) ABE a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat potențialele costuri și beneficii aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.
- (9) În conformitate cu procedura prevăzută la articolul 15 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Comisia a aprobat cu modificări proiectul de standard de punere în aplicare transmis de ABE, explicând motivele modificărilor. ABE a furnizat un aviz formal, prin care a acceptat modificările propuse, cu excepția celor referitoare la raportarea activelor lichide și a ieșirilor și intrărilor de numerar estimate (denumite în continuare „benzi de scadență”), oferind o serie de motive pentru abordarea sa.
- (10) Comisia a evaluat cu atenție motivele prezentate de ABE în favoarea adoptării unor norme de raportare pentru benzile de scadență pe baza metodei provizorii de raportare prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Totuși, această metodă va trebui modificată pentru a fi aliniată pe deplin la metoda definitivă prevăzută de Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ⁽²⁾, care se aplică de la 1 octombrie 2015.
- (11) Comisia recunoaște pe deplin importanța benzilor de scadență ca instrument de supraveghere. Cu toate acestea, Comisia consideră că, în prezent, avantajele în materie de supraveghere oferite de raportarea obligatorie a unor benzi de scadență pe baza unei metode de raportare depășite sunt disproporționate în raport cu povara de raportare suplimentară și cu duplicarea costurilor de asigurare a conformității. ABE ar trebui să încerce să actualizeze, cât mai curând posibil, benzile de scadență pe baza unei raportări pe deplin aliniate la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și să prezinte Comisiei această actualizare în vederea adoptării. Până atunci și până la adoptarea raportării obligatorii pentru benzile de scadență, atunci când este necesar și justificat, autoritățile de supraveghere pot solicita raportări suplimentare care nu sunt prevăzute de prezentul regulament de punere în aplicare, inclusiv în temeiul articolului 412 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
- (12) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 se adaugă următoarea literă (g):

„(g) indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.”

2. Se inserează următorul capitol 7b:

„CAPITOLUL 7b

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A INDICATORILOR SUPPLEMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII

Articolul 16b

(1) Pentru a raporta pe bază individuală și pe bază consolidată informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit cu o frecvență lunară toate informațiile următoare:

(a) informațiile specificate în anexa XVIII, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIX;

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

⁽²⁾ Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1).

- (b) informațiile specificate în anexa XX, în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXI.
- (2) Prin derogare de la alineatul (1), o instituție poate raporta informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității cu o frecvență trimestrială dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:
- (a) instituția nu face parte dintr-un grup cu filiale sau instituții-mamă situate în alte jurisdicții decât cea a autorității sale competente;
- (b) raportul dintre bilanțul individual total al instituției și suma bilanțurilor individuale totale ale tuturor instituțiilor din statul membru în cauză este mai mic de 1 % în cei doi ani consecutivi care precedă anul raportării;
- (c) activele totale ale instituției, calculate în conformitate cu Directiva 86/635/CEE a Consiliului (*), au o valoare mai mică de 30 de miliarde EUR.

În sensul literei (b), cifrele bilanțului total utilizate pentru calculul acestui raport se bazează pe cifrele auditate de la sfârșitul exercițiului financiar, corespunzătoare anului dinaintea anului care precedă data de raportare de referință.

(3) În scopul îndeplinirii obligațiilor stabilite la alineatele (1) și (2), prima lună pentru care trebuie raportate informațiile privind indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității este aprilie 2016.

(*) Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1)."

3. La articolul 18 se adaugă următorul al șaselea paragraf:

„Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), pentru lunile aprilie 2016-octombrie 2016, data de transmitere a raportării în ceea ce privește raportarea lunară a indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității este a treizecea zi calendaristică de la data de raportare de referință.”

4. Se adaugă anexele XVIII-XXI în conformitate cu textul prevăzut în anexa la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 1 martie 2016.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXA

„ANEXA XVIII

INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

FORMULARE PRIVIND ISML

| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare |
|-----------------------------|---------------------------|---|
| | | FORMULARE PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE |
| 67 | C 67.00 | CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE |
| 68 | C 68.00 | CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS |
| 69 | C 69.00 | PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE |
| 70 | C 70.00 | REÎNNOIREA FINANȚĂRII |

C 67.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE

axa z Total și monede semnificative

| Concentrarea finanțării în funcție de contraparte | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|--------------------------|---------------------------|--------------------|--------------|---|--|
| | | Denumirea contrapărții | Codul LEI (identificator al entității juridice) | Sectorul contrapărții | Reședința contrapărții | Tipul de produs | Suma primită | Scadența inițială medie ponderată | Scadența rezi- duală medie ponderată |
| Rând | ID | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | 1. PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE RE- PREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTA- LUL DATORILOR | | | | | | | | |
| 020 | 1,01 | | | | | | | | |
| 030 | 1,02 | | | | | | | | |
| 040 | 1,03 | | | | | | | | |
| 050 | 1,04 | | | | | | | | |
| 060 | 1,05 | | | | | | | | |
| 070 | 1,06 | | | | | | | | |
| 080 | 1,07 | | | | | | | | |
| 090 | 1,08 | | | | | | | | |
| 100 | 1,09 | | | | | | | | |
| 110 | 1,10 | | | | | | | | |
| 120 | 2. TOATE CELELALTE DATORII | | | | | | | | |

C 68.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS

axa z Total și monede semnificative

| Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs | | | | | | | |
|---|----|----------------------|---------------------|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| Rând | ID | Denumirea produsului | Suma totală primită | Suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Scadența inițială medie ponderată | Scadența reziduală medie ponderată |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |

PRODUSE CARE REPREZINTĂ PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR

| | | | | | | | |
|-----|-------|--|--|--|--|--|--|
| 010 | 1 | FINANȚARE PENTRU SECTORUL RETAIL | | | | | |
| 020 | 1,1 | Depozite la vedere | | | | | |
| 030 | 1,2 | Depozite la termen cu o scadență inițială mai mică de 30 de zile | | | | | |
| 040 | 1,3 | Depozite la termen cu o scadență inițială mai mare de 30 de zile | | | | | |
| 050 | 1.3.1 | cu o penalitate pentru retragerea anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii care ar fi fost generată în perioada rămasă până la scadență | | | | | |
| 060 | 1.3.2 | fără o penalitate pentru retragerea anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii care ar fi fost generată în perioada rămasă până la scadență | | | | | |
| 070 | 1,4 | Conturi de economii | | | | | |
| 080 | 1.4.1 | cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile | | | | | |

| Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs | | | | | | | |
|---|-------|---|---------------------|---|--|-----------------------------------|------------------------------------|
| Rând | ID | Denumirea produsului | Suma totală primită | Suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță | Scadența inițială medie ponderată | Scadența reziduală medie ponderată |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 |
| 090 | 1.4.2 | fără o perioadă de previz pentru retrageri mai mare de 30 de zile | | | | | |
| 100 | 2 | FINANȚARE INTERBANCARĂ | | | | | |
| 110 | 2,1 | Finanțare interbancară negarantată | | | | | |
| 120 | 2.1.1 | din care clienți financiari | | | | | |
| 130 | 2.1.2 | din care clienți nefinanciari | | | | | |
| 140 | 2.1.3 | din care entități din același grup | | | | | |
| 150 | 2,2 | Finanțare interbancară garantată | | | | | |
| 160 | 2.2.1 | din care acorduri repo | | | | | |
| 170 | 2.2.2 | din care emisiuni de obligațiuni garantate | | | | | |
| 180 | 2.2.3 | din care emisiuni de titluri garantate cu active | | | | | |
| 190 | 2.2.4 | din care entități din același grup | | | | | |

C 69.00 – PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE

axa z Total și monede semnificative

| Prețurile pentru diverse durate de finanțare | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-----|---|-----------|-------|-------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|
| Rând | ID | Element | Overnight | | 1 săptămână | | 1 lună | | 3 luni | | 6 luni | | 1 an | | 2 ani | | 5 ani | | 10 ani | |
| | | | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum | Marjă | Volum |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 |
| 010 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1,1 | din care: depozite retail | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1,2 | din care: depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1,3 | din care: finanțare garantată | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1,4 | din care: titluri de valoare privilegiate negarantate | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1,5 | din care: obligațiuni garantate | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1,6 | din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

C 70.00 - REÎNNOIREA FINANȚĂRII

axa z Total și monede semnificative

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| Rând | ID | Ziua | Element | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| | | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 010 | 1.1 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | > 14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 010 | 1.1 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 010 | 1.1 | 1 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 020 | 1.1.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 030 | 1.1.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 040 | 1.1.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 050 | 1.2 | 2 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 060 | 1.2.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 070 | 1.2.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 080 | 1.2.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 090 | 1.3 | 3 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | 4 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 170 | 1.5 | 5 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 090 | 1.3 | 3 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 100 | 1.3.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 110 | 1.3.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 120 | 1.3.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 130 | 1.4 | 4 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 140 | 1.4.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 150 | 1.4.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 160 | 1.4.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 170 | 1.5 | 5 | Element | | | | | | | | | |
| 180 | 1.5.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 190 | 1.5.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 200 | 1.5.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 210 | 1.6 | 6 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | 7 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | 8 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | > 14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 210 | 1.6 | 6 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | 7 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | 8 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 210 | 1.6 | 6 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 220 | 1.6.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 230 | 1.6.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 240 | 1.6.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 250 | 1.7 | 7 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 260 | 1.7.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 270 | 1.7.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 280 | 1.7.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 290 | 1.8 | 8 | Element | | | | | | | | | |
| 300 | 1.8.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 310 | 1.8.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 320 | 1.8.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 330 | 1.9 | 9 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | 10 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 410 | 1.11 | 11 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 330 | 1.9 | 9 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 340 | 1.9.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 350 | 1.9.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 360 | 1.9.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 370 | 1.10 | 10 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 380 | 1.10.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 390 | 1.10.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 400 | 1.10.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 410 | 1.11 | 11 | Element | | | | | | | | | |
| 420 | 1.11.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 430 | 1.11.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 440 | 1.11.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | > 14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 450 | 1.12 | 12 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 460 | 1.12.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 470 | 1.12.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 480 | 1.12.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 490 | 1.13 | 13 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 500 | 1.13.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 510 | 1.13.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 520 | 1.13.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 530 | 1.14 | 14 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 540 | 1.14.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 550 | 1.14.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 560 | 1.14.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 570 | 1.15 | 15 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 610 | 1.16 | 16 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 650 | 1.17 | 17 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 570 | 1.15 | 15 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 580 | 1.15.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 590 | 1.15.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 600 | 1.15.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 610 | 1.16 | 16 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 620 | 1.16.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 630 | 1.16.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 640 | 1.16.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 650 | 1.17 | 17 | Element | | | | | | | | | |
| 660 | 1.17.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 670 | 1.17.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 680 | 1.17.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | > 14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 690 | 1.18 | 18 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 700 | 1.18.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 710 | 1.18.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 720 | 1.18.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 730 | 1.19 | 19 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 740 | 1.19.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 750 | 1.19.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 760 | 1.19.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 770 | 1.20 | 20 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 780 | 1.20.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 790 | 1.20.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 800 | 1.20.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 810 | 1.21 | 21 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 850 | 1.22 | 22 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 890 | 1.23 | 23 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 810 | 1.21 | 21 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 820 | 1.21.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 830 | 1.21.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 840 | 1.21.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 850 | 1.22 | 22 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 860 | 1.22.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 870 | 1.22.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 880 | 1.22.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 890 | 1.23 | 23 | Element | | | | | | | | | |
| 900 | 1.23.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 910 | 1.23.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 920 | 1.23.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | > 14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 930 | 1.24 | 24 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 940 | 1.24.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 950 | 1.24.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 960 | 1.24.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 970 | 1.25 | 25 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 980 | 1.25.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 990 | 1.25.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 1000 | 1.25.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1010 | 1.26 | 26 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 1020 | 1.26.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1030 | 1.26.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 1040 | 1.26.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-----------------|-----------|-------------|-----|--------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | Overnight | | | | > 1 zi ≤ 7 zile | | | | > 7 zile ≤ 14 zile | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 |
| 1050 | 1.27 | 27 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1090 | 1.28 | 28 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1130 | 1.29 | 29 | Element | | | | | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----|-------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|
| | | | | > 6 luni | | | | Total fluxuri de numerar nete | Termen mediu (zile) | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | | Termen fonduri la scadență | Termen fonduri reînnoite | Termen noi fonduri | Profil de finanțare totală |
| Rând | ID | Ziua | Element | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 |
| 1050 | 1.27 | 27 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 1060 | 1.27.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 1070 | 1.27.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 1080 | 1.27.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 1090 | 1.28 | 28 | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 1100 | 1.28.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 1110 | 1.28.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |
| 1120 | 1.28.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | |
| 1130 | 1.29 | 29 | Element | | | | | | | | | |
| 1140 | 1.29.1 | | Finanțare totală | | | | | | | | | |
| 1150 | 1.29.2 | | Depozite retail | | | | | | | | | |
| 1160 | 1.29.3 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | |

| Reînnoirea finanțării | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|--------|------|-----------------------------------|--------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|-------------------|-----------|-------------|-----|
| | | | | > 14 zile ≤ 1 lună | | | | > 1 lună ≤ 3 luni | | | | > 3 luni ≤ 6 luni | | | |
| | | | | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net | La scadență | Reînnoire | Noi fonduri | Net |
| Rând | ID | Ziua | Element | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 |
| 1170 | 1.30 | 30 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1180 | 1.30.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 1190 | 1.30.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 1200 | 1.30.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |
| 1210 | 1.31 | 31 | Finanțare totală | | | | | | | | | | | | |
| 1220 | 1.31.1 | | Depozite retail | | | | | | | | | | | | |
| 1230 | 1.31.2 | | Depozite interbancare negarantate | | | | | | | | | | | | |
| 1240 | 1.31.3 | | Finanțare garantată | | | | | | | | | | | | |

ANEXA XIX

**INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE
SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII**

1. Instrumente de monitorizare suplimentare

1.1. Observații generale

1. Formularele de sinteză cuprinse în anexa XVIII au scopul de a monitoriza riscul de lichiditate al unei instituții care nu face obiectul rapoartelor privind necesarul de lichiditate și finanțarea stabilă.

1.2. Concentrarea finanțării în funcție de contraparte (C 67.00)

1. Formularul vizează colectarea de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de contraparte.

2. În scopul completării formularului:

- (a) Instituțiile raportează cele mai mari zece contrapărți sau un grup de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul 575/2013 [CRR], în cazul cărora finanțarea obținută de la fiecare contraparte depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor de la subpozițiile din secțiunea 1 a formularului. Astfel, contrapartea raportată la poziția 1.01 este cea care furnizează cea mai mare finanțare situată peste pragul de 1 % la data raportării; poziția 1.02 indică acea contraparte care furnizează a doua cea mai mare finanțare situată peste pragul de 1 %; și așa mai departe.
- (b) Instituțiile raportează totalul tuturor celorlalte datorii în secțiunea 2.
- (c) Totalurile din secțiunea 1 și secțiunea 2 trebuie să fie egale cu datoriile totale ale instituției din bilanțul său contabil raportat în conformitate cu cadrul de raportare financiară (FINREP).

3. Pentru fiecare contraparte, instituțiile înregistrează următoarele elemente:

- (a) denumirea contrapărții;
- (b) codul LEI;
- (c) sectorul contrapărții;
- (d) reședința contrapărții;
- (e) tipul produsului;
- (f) suma primită;
- (g) scadența inițială medie ponderată și
- (h) scadența reziduală medie ponderată.

Aceste elemente sunt explicate în detaliu în tabelul de mai jos.

4. În cazul în care finanțarea este obținută prin mai multe tipuri de produse, tipul de produs raportat este cel prin care s-a obținut cea mai mare parte a finanțării. Se raportează autorității competente informații separate, prin care se explică defalcarea finanțării primite pentru primele 5 produse, în funcție de tipul de produs.

5. Identificarea deținătorului de titluri de valoare subiacent poate avea loc pe baza îndeplinirii obligației de diligență. În cazul în care o instituție deține informații referitoare la deținătorul unor titluri de valoare (adică este bancă custode), aceasta ar trebui să ia în considerare respectiva valoare în vederea raportării concentrării contrapărților. În cazul în care nu există informații disponibile cu privire la deținătorul de titluri de valoare, valoarea corespunzătoare nu trebuie să fie raportată.

6. Instrucțiuni privind anumite coloane:

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Denumirea contrapărții</p> <p>Denumirea fiecărei contrapărți de la care s-a obținut finanțare de peste 1 % din totalul datoriilor se înregistrează în coloana 010, în ordine descrescătoare, adică în ordinea valorii finanțării obținute.</p> <p>Denumirea contrapărții înregistrată este denumirea de persoană juridică a societății de la care provine finanțarea, inclusiv orice referință privind tipul de societate, precum SA (<i>Société anonyme</i> în Franța), Plc. (<i>public limited company</i> în Regatul Unit) sau AG (<i>Aktiengesellschaft</i> în Germania).</p> |
| 020 | <p>Codul LEI</p> <p>Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.</p> |
| 030 | <p>Sectorul contrapărții</p> <p>Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP:</p> <p>(i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării.</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.</p> |
| 040 | <p>Reședința contrapărții</p> <p>Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții (inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a «Vademecumului privind balanța de plăți» publicat de Eurostat).</p> <p>În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.</p> |
| 050 | <p>Tipul de produs</p> <p>Contrapărților raportate în coloana 010 trebuie să li se atribuie un tip de produs, care corespunde produsului emis prin care s-a primit finanțarea (sau prin care s-a primit cea mai mare parte a finanțării, în cazul tipurilor de produse mixte), folosind codurile următoare indicate cu caractere al-dine:</p> <p>UWF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți financieri, inclusiv fonduri interbancare)</p> <p>UWNF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți nefinancieri)</p> <p>REPO [finanțare obținută din acordurile repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din CRR]</p> <p>CB [finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE]</p> <p>ABS (finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active)</p> <p>IGCP (finanțare obținută de la contrapărți din același grup)</p> |
| 060 | <p>Suma primită</p> <p>Cuantumul total al finanțării primite de la contrapărțile raportate în coloana 010 se înregistrează în coloana 060.</p> |
| 070 | <p>Scadența inițială medie ponderată</p> <p>Pentru cuantumul finanțării primite raportat în coloana 060, primit de la contrapartea raportată în coloana 010, se înregistrează în coloana 070 o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare.</p> <p>Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la contrapartea respectivă, calculată pe baza ponderii diverselor cuantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| | <p>De exemplu:</p> <p>1. 1 miliard EUR primit de la contrapartea A cu o scadență inițială de 180 de zile.</p> <p>2. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea A cu o scadență inițială de 360 de zile.</p> <p>Scadența inițială medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 360 de zile</p> <p>Scadența inițială medie ponderată = 240 de zile</p> |
| 080 | <p>Scadența reziduală medie ponderată</p> <p>Pentru quantumul finanțării primite raportat în coloana 060, primit de la contrapartea raportată în coloana 010, se înregistrează în coloana 080 o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare.</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie (în zile) rămasă a finanțării primite de la contrapartea respectivă, calculată pe baza ponderii diverselor quantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită.</p> <p>De exemplu:</p> <p>1. 1 miliard EUR primit de la contrapartea A cu o scadență reziduală rămasă de 60 de zile.</p> <p>2. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea A cu o scadență reziduală rămasă de 180 de zile.</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 60 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată = 100 de zile</p> |

1.3. Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs (C 68.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs a instituțiilor raportoare, defalcată pe următoarele tipuri de finanțare:

1. finanțare pentru sectorul retail;

- (a) depozite la vedere;
- (b) depozite la termen cu o scadență mai mică sau egală cu 30 de zile;
- (c) depozite la termen cu o scadență mai mare de 30 de zile;
 - (i) cu o penalitate pentru retragere anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii;
 - (ii) fără o penalitate pentru retragere anticipată care este semnificativ mai mare decât pierderea dobânzii;
- (d) conturi de economii;
 - (i) cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;
 - (ii) fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;

2. finanțare interbancară;

- (a) finanțare interbancară negarantată;
 - (i) din care clienți financiari
 - (ii) din care clienți nefinanciari
 - (iii) din care entități din același grup

- (b) finanțare interbancară garantată;
- (i) din care acorduri repo
- (ii) din care emisiuni de obligațiuni garantate
- (iii) din care emisiuni de titluri garantate cu active
- (iv) din care entități din același grup
2. Pentru a completa formularul, instituțiile raportează cuantumul total al finanțării primite prin intermediul fiecărei categorii de produs care depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor.
3. Pentru fiecare tip de produs, instituțiile înregistrează următoarele elemente:
- (a) suma totală primită;
- (b) suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță;
- (c) suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță;
- (d) scadența inițială medie ponderată și
- (e) scadența reziduală medie ponderată.
- Aceste elemente sunt explicate în detaliu în tabelul de mai jos.
4. În scopul stabilirii tipurilor de produs în cazul cărora finanțarea obținută prin acestea este mai mare decât pragul de 1 % din totalul datoriilor, moneda este irelevantă.
5. Instrucțiuni privind anumite coloane:

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Suma totală primită</p> <p>Cuquantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului» se raportează în coloana 010 a formularului într-o monedă de raportare mixtă.</p> |
| 020 | <p>Suma acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță</p> <p>Din cuquantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana «Denumirea produsului», suma care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p> <p>Notă: sumele raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu suma totală primită raportată în coloana 010.</p> |
| 030 | <p>Suma care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță</p> <p>Din cuquantumul total, raportat în coloana «Denumirea produsului», al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, suma care <u>nu</u> este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.</p> <p>Notă: sumele raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu suma totală primită raportată în coloana 010.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| 040 | <p>Scadența inițială medie ponderată</p> <p>Pentru cuantumul finanțării raportat în coloana 010, finanțare primită prin categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», se înregistrează în coloana 040 o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare.</p> <p>Scadența inițială medie ponderată este raportul dintre scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la fiecare contraparte ca urmare a emiterii unui anumit produs și finanțarea totală primită prin emisiunea produsului respectiv.</p> <p>De exemplu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 miliard EUR primit de la contrapartea A ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență inițială de 180 de zile. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea B ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență inițială de 360 de zile. <p>Scadența inițială medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 360 de zile</p> <p>Scadența inițială medie ponderată = 240 de zile</p> |
| 050 | <p>Scadența reziduală medie ponderată</p> <p>Pentru cuantumul finanțării raportate în coloana 010, finanțare primită prin categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», se înregistrează în coloana 050 o scadență reziduală medie ponderată (în zile) pentru respectiva finanțare.</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată este raportul dintre scadența medie (în zile) rămasă în ceea ce privește finanțarea primită de la fiecare contraparte, ca urmare a emisiunii unui anumit produs, și finanțarea totală primită prin emisiunea produsului respectiv.</p> <p>De exemplu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 miliard EUR primit de la contrapartea A ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență reziduală rămasă de 60 de zile. 0,5 miliarde EUR primite de la contrapartea B ca urmare a emisiunii produsului X cu o scadență reziduală rămasă de 180 de zile. <p>Scadența reziduală medie ponderată = (1 miliard EUR/1,5 miliarde EUR) * 60 de zile + (0,5 miliarde EUR/1,5 miliarde EUR) * 180 de zile</p> <p>Scadența reziduală medie ponderată = 100 de zile</p> |

1.4. Prețurile pentru diverse durate de finanțare (C 69.00)

- Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul mediu tranzacționat și prețurile plătite de instituții pentru finanțări cu următoarele scadențe:
 - Overnight (coloanele 010 și 020)
 - 1 săptămână (coloanele 030 și 040)
 - 1 lună (coloanele 050 și 060)
 - 3 luni (coloanele 070 și 080)
 - 6 luni (coloanele 090 și 100)
 - 1 an (coloanele 110 și 120)
 - 2 ani (coloanele 130 și 140)
 - 5 ani (coloanele 150 și 160)
 - 10 ani (coloanele 170 și 180)

2. Pentru a determina scadența finanțării obținute, instituțiile ignoră perioada dintre data tranzacționării și data decontării, de exemplu o datorie de trei luni care se achită într-o perioadă de două săptămâni se raportează la scadența de 3 luni (coloanele 070 și 080).
3. Marja indicată în coloana din partea stângă a fiecărei tranșe de timp este una dintre următoarele:
1. marja de plătit de societate pentru datorii de cel mult un an, inclusiv, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției;
 2. marja de plătit de firmă la emisiunea aferentă unor datorii de peste un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare, și anume EURIBOR la trei luni pentru EUR sau LIBOR la trei luni pentru GBP și USD, până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției.
4. Marja se raportează în puncte de bază (bp) și se calculează pe baza unei medii ponderate. De exemplu:
1. o finanțare de 1 miliard EUR primită sau oferită de contrapartea A cu o marjă de 200 bp peste rata EURIBOR curentă;
 2. o finanțare de 0,5 miliarde EUR primită sau oferită de contrapartea B cu o marjă de 150 bp peste rata EURIBOR curentă;
- $$\text{marja medie ponderată} = (1 \text{ miliard EUR} / 1,5 \text{ miliarde EUR}) * 200 \text{ bp} + (0,5 \text{ miliarde EUR} / 1,5 \text{ miliarde EUR}) * 150 \text{ bp};$$
- $$\text{marja medie ponderată} = 183 \text{ bp.}$$
5. În scopul calculării marjei medii de plătit, instituțiile calculează costul total în moneda de emisiune ignorând orice operațiuni de swap valutar, dar incluzând orice prime sau reduceri și taxele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.
6. Valoarea netă a finanțării obținute pentru categoriile de finanțare enumerate în coloana «Element» se raportează în coloana «Volum» corespunzătoare tranșei de timp aplicabile. De exemplu, pentru finanțarea de la punctul 4 de mai sus, aceasta ar fi 1 500 000 EUR.
7. Dacă nu există nimic de raportat, marjele se lasă necompletate.
8. Instrucțiuni privind anumite rânduri:

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 010 | <p>1 Finanțare totală</p> <p>Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanțări obținute pentru următoarele durate:</p> <p>(a) Overnight (coloanele 010 și 020)</p> <p>(b) 1 săptămână (coloanele 030 și 040)</p> <p>(c) 1 lună (coloanele 050 și 060)</p> <p>(d) 3 luni (coloanele 070 și 080)</p> <p>(e) 6 luni (coloanele 090 și 100)</p> <p>(f) 1 an (coloanele 110 și 120)</p> <p>(g) 2 ani (coloanele 130 și 140)</p> <p>(h) 5 ani (coloanele 150 și 160)</p> <p>(i) 10 ani (coloanele 170 și 180)</p> |
| 020 | <p>1.1 din care: Depozite retail</p> <p>Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale depozitelor retail obținute.</p> |

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
|------|--|
| 030 | 1.2 din care: Depozite interbancare negarantate Din totalul finanțării de la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale depozitelor interbancare negarantate. |
| 040 | 1.3 din care: Finanțare garantată Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării garantate obținute. |
| 050 | 1.4 din care: Titluri de valoare privilegiate negarantate Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor negarantate prioritare obținute. |
| 060 | 1.5 din care: Obligațiuni garantate Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligațiuni garantate care grevează activele proprii ale instituțiilor. |
| 070 | 1.6 din care: Titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active, inclusiv emisiunile de titluri pe termen scurt garantate cu active. |

1.5. Reînnoirea finanțării (C 70.00)

- Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obținute, adică despre volumul zilnic de «reînnoire a finanțării» pentru o perioadă de o lună.
- Instituțiile raportează finanțarea care ajunge la scadență în următoarele tranșe de timp:
 - Overnight (coloanele 010-040)
 - Între 1 zi și 7 zile (coloanele 050-080)
 - Între 7 zile și 14 zile (coloanele 090-120)
 - Între 14 zile și 1 lună (coloanele 130-160)
 - Între 1 lună și 3 luni (coloanele 170-200)
 - Între 3 luni și 6 luni (coloanele 210-240)
 - Cu o scadență mai mare de 6 luni (coloanele 250-280)
- Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2 de mai sus, quantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, fondurile reînnoite se raportează în coloana «Reînnoire», noile fonduri obținute se raportează în coloana «Fonduri noi», iar diferența netă (fonduri noi + fonduri reînnoite – fonduri ajunse la scadență) se raportează în coloana din dreapta.
- Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma valorilor din toate coloanele «Net» (adică 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280).
- Perioada medie a finanțării (în zile) pentru fondurile la termen ajunse la scadență se raportează în coloana 300.

6. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru fondurile reinnoite se raportează în coloana 310.
7. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 320.
8. Perioada medie a finanțării (în zile) pentru profilul de finanțare totală se raportează în coloana 330.
9. Instrucțiuni privind anumite rânduri:

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------------------|---|
| de la 010 la 040 | <p>Overnight</p> <p>Cuquantumul total al finanțării care ajunge zilnic la scadență se raportează în coloana 010 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării reinnoite zilnic se raportează în coloana 020 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuquantumul total al fondurilor noi obținute zilnic se raportează în coloana 030 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență zilnic și noua finanțare acordată zilnic se raportează în coloana 040 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| de la 050 la 080 | <p>> 1 zi ≤ 7 zile</p> <p>Cuquantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între o zi și o săptămână se raportează în coloana 050 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării reinnoite zilnic se raportează în coloana 060 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la o zi la o săptămână se raportează în coloana 70 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 080 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| de la 090 la 120 | <p>> 7 zile ≤ 14 zile</p> <p>Cuquantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 090 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării reinnoite zilnic se raportează în coloana 100 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la o săptămână la două săptămâni se raportează în coloana 110 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 120 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| de la 130 la 160 | <p>> 14 zile ≤ 1 lună</p> <p>Cuquantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 130 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării reinnoite zilnic se raportează în coloana 140 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuquantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la două săptămâni la o lună se raportează în coloana 150 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 160 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------------------|--|
| de la 170 la 200 | <p>> 1 lună ≤ 3 luni</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între o lună și trei luni se raportează în coloana 170 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 180 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la o lună la trei luni se raportează în coloana 190 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 200 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| de la 210 la 240 | <p>> 3 luni ≤ 6 luni</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în intervalul de timp cuprins între trei luni și șase luni se raportează în coloana 210 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 220 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de la trei luni la șase luni se raportează în coloana 230 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 240 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| de la 250 la 280 | <p>> 6 luni</p> <p>Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență după mai mult de 6 luni se raportează în coloana 250 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, pozițiile nerelevante se lasă necompletate.</p> <p>Cuantumul total al finanțării reînnoite zilnic se raportează în coloana 260 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Cuantumul total al finanțării noi obținute pentru o perioadă de timp de peste șase luni se raportează în coloana 270 la pozițiile 1.1-1.31.</p> <p>Diferența netă dintre finanțarea ajunsă la scadență și noua finanțare obținută se raportează în coloana 280 la pozițiile 1.1-1.31.</p> |
| 290 | <p>Fluxurile de numerar totale nete</p> <p>Fluxurile de numerar totale nete, egale cu suma tuturor coloanelor «Net» (adică 040 + 080 + 120 + 160 + 200 + 240 + 280), se raportează în coloana 290.</p> |
| de la 300 la 330 | <p>Termen mediu (zile)</p> <p>Termenul mediu ponderat (în zile) al tuturor fondurilor ajunse la scadență se raportează în coloana 300. Termenul mediu ponderat (în zile) al tuturor fondurilor reînnoite se raportează în coloana 310, termenul mediu ponderat (în zile) al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 320, iar termenul mediu ponderat (în zile) pentru profilul de finanțare totală se raportează în coloana 330.</p> |

INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013

| FORMULARE PRIVIND ISML | | |
|------------------------|--------------------|--|
| Numărul formularului | Codul formularului | Denumirea formularului/grupului de formulare |
| | | FORMULARE PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE |
| 71 | C 71.00 | CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT/CONTRAPARTE |

C 71.00 – CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE ÎN FUNCȚIE DE EMITENT/CONTRAPARTE

axa z

| Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent/contraparte | | | | | | | | | | |
|--|--|--------------------------------------|-----------|-------------------------------------|------------------------------------|-----------------|--------|----------------------------------|------------------------------|--|
| Rând | ID | Denumirea emitentului / contrapărții | Codul LEI | Sectorul emitentului / contrapărții | Reședința emitentului/contrapărții | Tipul de produs | Moneda | Nivelul de calitate a creditului | Valoarea de piață / nominală | Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 |
| 010 | 1. PRIMII ZECE EMITENȚI/PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI | | | | | | | | | |
| 020 | 1,01 | | | | | | | | | |
| 030 | 1,02 | | | | | | | | | |
| 040 | 1,03 | | | | | | | | | |
| 050 | 1,04 | | | | | | | | | |
| 060 | 1,05 | | | | | | | | | |
| 070 | 1,06 | | | | | | | | | |

ANEXA XXI

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XXII

Concentrarea capacității de compensare în funcție de emitent/contraparte (JRC) (C 71.00)

Scopul formularului este colectarea de informații despre concentrarea capacității de compensare a instituției raportoare pe cele zece cele mai mari dețineri de active sau de linii de lichidități acordate instituției în acest scop. Capacitatea de compensare reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau alte surse de finanțare de care dispune instituția din punct de vedere juridic și practic la data de raportare pentru acoperirea potențialelor deficite de finanțare. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor existente la data de raportare.

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Denumirea emitentului/contrapărții</p> <p>În coloana 010, se înregistrează în ordine descendentă denumirea primilor zece emitenți/primelor zece contrapărți de active negrevate de sarcini sau linii de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Emitentul/contrapartea căruia îi corespunde cea mai mare valoare se înregistrează la poziția 1.01, al doilea/a doua la poziția 1.02 și așa mai departe.</p> <p>Denumirea emitentului/contrapărții înregistrat(e) este denumirea de persoană juridică a societății care a emis activele sau a acordat liniile de lichiditate, inclusiv orice mențiune privind tipul de societate, de exemplu SA (Société anonyme pentru Franța), Pls. (public limited company în Regatul Unit), AG (Aktiengesellschaft în Germania) etc.</p> |
| 020 | <p>Codul LEI</p> <p>Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții.</p> |
| 030 | <p>Sectorul emitentului/contrapărții</p> <p>Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP:</p> <p>(i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării.</p> <p>Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.</p> |
| 040 | <p>Reședința emitentului/contrapărții</p> <p>Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții (inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ultima ediție a «Vademecumului privind balanța de plăți» publicat de Eurostat).</p> <p>În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.</p> |
| 050 | <p>Tipul de produs</p> <p>Emitenților/contrapartidelor înregistrați (înregistrate) în coloana 010 li se atribuie un tip de produs corespunzător produsului în care este deținut activul sau în care s-a primit facilitatea stand-by de lichidități, folosind următoarele coduri indicate cu caractere aldine:</p> <p>SrB (obligațiune de rang superior)</p> <p>SubB (obligațiune subordonată)</p> <p>CP (titluri pe termen scurt)</p> <p>CB (obligațiuni garantate)</p> <p>US (valori mobiliare OPCVM, adică instrumente financiare care reprezintă participății într-un organism de plasament colectiv în valori mobiliare sau titluri emise de un astfel de organism)</p> <p>ABS (titluri de valoare garantate cu active)</p> <p>CrCl (creanțe din credite)</p> |

| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
|---------|--|
| | <p>Eq (instrumente de capital cotate la o bursă recunoscută care nu au fost emise prin emisiune proprie sau de o instituție financiară)</p> <p>Aur</p> <p>LiqL (linie de lichiditate angajată și neutilizată acordată instituției)</p> <p>OPT (alt tip de produs)</p> |
| 060 | <p>Moneda</p> <p>Emitenților/contrapărților înregistrați (înregistrate) în coloana 010 li se atribuie un cod ISO de monedă în coloana 060 care corespunde denominării activului primit sau liniilor de lichiditate angajate și neutilizate acordate instituției. Se raportează codul unității monetare format din trei litere conform ISO 4217.</p> |
| 070 | <p>Nivelul de calitate a creditului</p> <p>Emitenților/contrapărților înregistrați (înregistrate) în coloana 010 li se atribuie nivelul de calitate a creditului adecvat în conformitate cu REGULAMENTUL 575/2013, în concordanță cu elementele raportate în benzile de scadență.</p> |
| 080 | <p>Valoarea de piață/nominală</p> <p>Valoarea de piață sau valoarea justă a activelor sau, dacă este cazul, valoarea nominală a liniei de lichiditate neutilizate acordate instituției.</p> |
| 090 | <p>Valoarea garanțiilor eligibile la banca centrală</p> <p>Valoarea garanțiilor reale potrivit normelor băncii centrale privind facilitățile permanente pentru activele specifice, în cazul în care acestea sunt utilizate ca garanții reale pentru creditul primit de la banca centrală.</p> <p>În cazul activelor denumite într-o monedă inclusă în standardele tehnice de punere în aplicare adoptate în temeiul articolului 416 alineatul (5) din Regulamentul 575/2013 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat.”</p> |