



EBA/GL/2017/01

21/06/2017

Ghid

privind publicarea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în completarea informațiilor privind administrarea riscului de lichiditate în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

1. Conformitate și obligații de raportare

Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010¹. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 21.08.2017. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2017/01”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

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. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

Obiect

5. Prezentul ghid prezintă cadrul general de publicare a informațiilor privind administrarea riscurilor în temeiul articolului 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013², în legătură cu riscul de lichiditate, oferind o structură armonizată pentru publicarea informațiilor solicitate în temeiul articolului 435 alineatul (1) din regulamentul respectiv.
6. În mod concret și în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei³, prezentul ghid prezintă și explică ce informații trebuie să fie publicate cu privire la indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), în limitele indicatorilor și datelor cheie, în sensul articolului 435 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Domeniu și nivel de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică acelor instituții de credit care trebuie să respecte Ghidul privind cerințele de publicare (EBA/GL/2016/11) în temeiul părții a opta a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și care sunt vizate de Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.

Destinatari

8. Prezentul ghid se adresează autorităților competente prevăzute la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor de credit prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Definiții

9. Dacă nu se prevede altfel, termenii utilizați și definiții în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei au același înțeles în prezentul ghid.

² Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

³ 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.

3. Punere în aplicare

Data punerii în aplicare

10. Prezentul ghid se aplică începând de la 31 decembrie 2017.

Dispoziții tranzitorii

11. Instituțiile de credit care intră în domeniul de aplicare al prezentului ghid nu trebuie să publice informațiile prevăzute în anexa II în cazul în care unele observații privind calcularea mediilor lor preced prima dată de referință de raportare a LCR și, astfel, nu sunt cuprinse în modelele de raportare a LCR prezentate în anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

4. Ghid privind administrarea riscului de lichiditate și publicarea LCR

12. Instituțiile de credit menționate la punctul 7 trebuie să publice tabelul prezentat în anexa I.
13. Instituțiile de credit menționate la punctul 7 trebuie să publice modelul de prezentare a informațiilor despre LCR și modelul de prezentare a informațiilor calitative despre LCR prezentate în anexa II, în conformitate cu instrucțiunile prezentate în anexa III.
14. Prin derogare de la punctul 13, o instituție de credit trebuie să publice doar informațiile de pe rândurile 21, 22 și 23 din modelul de prezentare a informațiilor despre LCR din anexa II în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:
- (a) instituția de credit nu a fost identificată de către autoritățile competente ca fiind o instituție globală de importanță sistemică (G-SII) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei și cu orice modificare ulterioară;
 - (b) instituția de credit nu a fost identificată ca fiind o altă instituție de importanță sistemică (O-SII), în conformitate cu articolul 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE, astfel cum s-a precizat în Ghidul EBA/2014/10.
15. Publicarea informațiilor conform prezentului ghid trebuie să se realizeze în conformitate cu Ghidul ABE privind pragul de semnificație, proprietatea și confidențialitatea și privind frecvența de publicare specificate la articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2014/14), specificații suplimentare fiind oferite la punctul 16 de mai jos.
16. În sensul literei (e) de la punctul 27 din ghidul EBA/GL/2014/14, următoarele elemente trebuie să fie considerate drept elemente predispușe la schimbări rapide:
- (a) valoarea totală ajustată a rezervei de lichiditate, indicată la rândul 21 din modelul de prezentare LCR din anexa II;
 - (b) valoarea totală ajustată a totalului ieșirilor nete de numerar, indicată la rândul 22 din modelul de prezentare LCR din anexa II;
 - (c) valoarea totală ajustată a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (%), indicată la rândul 23 din modelul de prezentare LCR din anexa II.

Anexa I – Tabel UE LIQA privind administrarea riscului de lichiditate

17. Tabel cu informații calitative/cantitative despre riscul de lichiditate în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Scop: Publicarea obiectivelor și a politicilor privind administrarea riscului de lichiditate
Domeniu de aplicare: Tabelul este obligatoriu pentru instituțiile de credit menționate la punctul 7 din prezentul ghid
Conținut: Informații calitative și cantitative
Frecvență: Cel puțin anual
Format: Flexibil

Observații

Strategii și procese în administrarea riscului de lichiditate	
Structura și organizarea funcției de administrare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)	
Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscului de lichiditate	
Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor	
O declarație aprobată de organul de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de administrare a riscului de lichiditate sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției	
O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de organul de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri. Această declarație trebuie să includă indicatori și date cheie (altele decât cele cuprinse deja în anexa II din prezentul ghid), care să ofere părților interesate externe o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care instituția își administrează riscul de lichiditate, inclusiv asupra modului în care profilul de risc de lichiditate al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere.	

Anexa II – Modelele UE LIQ1: Model de prezentare a informațiilor despre LCR și model de prezentare a informațiilor calitative despre LCR

18. Model de prezentare a informațiilor cantitative despre LCR, care completează articolul 435 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Scop: Publicarea nivelului și a componentelor LCR
Domeniu de aplicare: Modelul este obligatoriu pentru instituțiile de credit menționate la punctul 7 din prezentul ghid
Conținut: Informații cantitative
Frecvență: Cel puțin anual
Format: Fix

Domeniul de aplicare al consolidării (individual/consolidat)		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
Monedă și unități (XXX milioane)									
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)									
Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor									
ACTIVE LICHIDE DE CALITATE RIDICĂȚĂ									
1	Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)	X							
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:								
3	<i>Depozite stabile</i>								
4	<i>Depozite mai puțin stabile</i>								
5	Finanțare de tip wholesale negarantată								

6	<i>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</i>								
7	<i>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</i>								
8	<i>Creanțe negarantate</i>								
9	Finanțare de tip wholesale garantată								
10	Cerințe suplimentare								
11	<i>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</i>								
12	<i>Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță</i>								
13	<i>Facilități de credit și de lichiditate</i>								
14	Alte obligații de finanțare contractuale								
15	Alte obligații de finanțare contingente								
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR								
NUMERAR - INTRĂRI									
17	Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)								
18	Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante								
19	Alte intrări de numerar								
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)								
EU-19b	(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)								
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR								
EU-20a	Intrări exceptate integral								
EU-20b	Intrări supuse plafonului de 90 %								



EU-20c	Intrări supuse plafonului de 75 %								
--------	------------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

VALOARE AJUSTATĂ TOTALĂ

21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI								
22	TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR								
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)								



19. Model de prezentare a informațiilor calitative despre LCR, care completează modelul de prezentare a informațiilor despre LCR

Scop: Publicarea de explicații suplimentare cu privire la elementele incluse în modelul de prezentare a informațiilor despre LCR
Domeniu de aplicare: Modelul este obligatoriu pentru instituțiile de credit menționate la punctul 7 din prezentul ghid
Conținut: Preponderent discuții calitative care ar putea fi susținute de informații cantitative
Frecvență: Cel puțin anual
Format: Flexibil

Observații

Concentrația surselor de finanțare și lichiditate	
Expuneri din operațiuni cu instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție	
Neconcordanță de monede la nivelul LCR	
O descriere a gradului de centralizare a administrării lichidității și a interacțiunii dintre unitățile grupului	
Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de prezentare a informațiilor despre LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate	

Anexa III – Instrucțiuni privind modelele UE LIQ1, modelul de prezentare a informațiilor despre LCR și modelul de prezentare a informațiilor calitative despre LCR

Partea 1: INSTRUCȚIUNI GENERALE

20. Informațiile care trebuie să fie publicate în modelul de prezentare a informațiilor despre LCR din anexa II trebuie să prezinte valorile și datele cuprinse în acesta pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice (ianuarie-martie, aprilie-iunie, iulie-septembrie, octombrie-decembrie) anterioare datei publicării. Aceste valori și date trebuie să fie calculate ca mediile simple ale observațiilor emise la sfârșitul lunii, pe durata celor douăsprezece luni care preced sfârșitul fiecărui trimestru.
21. Informațiile care trebuie să fie publicate în modelul de prezentare a informațiilor calitative despre LCR din anexa II trebuie să reflecte o discuție calitativă a elementelor incluse în modelul de prezentare a informațiilor despre LCR.
22. Informațiile solicitate conform modelului de prezentare a informațiilor despre LCR din anexa II trebuie să includă toate elementele, indiferent de moneda în care acestea sunt denominate și trebuie să fie publicate în moneda de raportare prevăzută la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
23. Pentru a calcula intrările și ieșirile neponderate și ponderate, precum și valoarea ponderată HQLA în sensul modelului de prezentare a informațiilor despre LCR din anexa II, instituțiile de credit care intră în domeniul de aplicare al prezentului ghid trebuie să aplice următoarele instrucțiuni:
- (a) Intrări/ieșiri: valorile neponderate ale intrărilor și ieșirilor trebuie să fie calculate ca solduri rămase ale diferitelor categorii sau tipuri de datorii, elemente extrabilanțiere sau creanțe contractuale. Valoarea „ponderată” a intrărilor și a ieșirilor trebuie să fie calculată ca valoare după aplicarea ratei intrărilor și a ratei ieșirilor.
 - (b) HQLA: valoarea „ponderată” a activelor lichide de calitate ridicată (HQLA) trebuie să fie calculată ca valoare după aplicarea marjelor de ajustare.



24. Pentru a calcula valoarea ajustată a rezervei de lichiditate de la punctul 21 și valoarea ajustată a totalului ieșirilor nete de numerar de la punctul 22 din modelul de prezentare a informațiilor despre LCR din anexa II, instituțiile de credit care intră în domeniul de aplicare al prezentului ghid trebuie să aplice fiecare dintre următoarele instrucțiuni:

- (a) valoarea ajustată a rezervei de lichiditate reprezintă valoarea totală a HQLA după aplicarea ambelor marje de ajustare și a oricărui plafon aplicabil;
- (b) valoarea ajustată a ieșirilor nete de numerar trebuie să fie calculată după aplicarea plafonului la intrări, după caz.

Partea 2: INSTRUCȚIUNI SPECIFICE

25. Instituțiile de credit care intră în domeniul de aplicare al prezentului ghid trebuie să aplice instrucțiunile de la acest punct pentru completarea modelului de prezentare a informațiilor despre LCR din anexa II:

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
{1}	<p>Total active lichide de calitate ridicată (HQLA)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, valoarea prevăzută la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei pentru elementul „Active lichide totale neajustate”, indicată pe rândul 10 (ID 1), coloana 040 din modelul C 72.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - active lichide din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.⁴</p>
{2}	<p>Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, din care:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, valoarea elementului „Depozite retail”, indicată pe rândul 030 (ID 1.1.1), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, valoarea ieșirilor aferente elementului „Depozite retail”, indicată pe rândul 030 (ID 1.1.1), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{3}	<p>Depozite stabile</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, suma valorii aferente</p>

⁴ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei⁴ 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

	<p>elementului „depozite stabile”, indicată pe rândul 080 (ID 1.1.1.3), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și a valorii aferente elementului „depozite stabile care fac obiectul unei derogări”, indicată pe rândul 090 (ID 1.1.1.4), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, suma ieșirilor aferente elementului „depozite stabile”, indicate pe rândul 080 (ID 1.1.1.3), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și a ieșirilor aferente elementului „depozite stabile care fac obiectul unei derogări”, indicate pe rândul 090 (ID 1.1.1.4), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{4}	<p>Depozite mai puțin stabile</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, suma valorii aferente elementului „depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari”, indicată pe rândul 050 (ID 1.1.1.2), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și a valorii aferente elementului „alte depozite retail”, indicată pe rândul 110 (ID 1.1.1.6), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, suma ieșirilor aferente elementului „depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari”, indicate pe rândul 050 (ID 1.1.1.2), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și a ieșirilor aferente elementului „alte depozite retail”, indicate pe rândul 110 (ID 1.1.1.6), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{5}	<p>Finanțare de tip wholesale negarantată:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice sumele valorilor neponderate și ponderate care trebuie să fie publicate pe rândul {6} „Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste”, pe rândul {7} „Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)” și pe rândul {8} „Creanțe negarantate” din aceste instrucțiuni.</p>
{6}	<p>Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele cooperatiste</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, valoarea elementului „Depozite operaționale”, indicată pe rândul 120 (ID 1.1.2), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, ieșirile aferente elementului „Depozite operaționale”, indicate pe rândul 120 (ID 1.1.2), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de</p>

	<p>punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{7}	<p>Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, valoarea elementului „Depozite neoperaționale”, indicată pe rândul 210 (ID 1.1.3), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, ieșirile aferente elementului „Depozite neoperaționale”, indicate pe rândul 210 (ID 1.1.3), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{8}	<p>Creanțe negarantate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, valoarea elementului „Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail”, indicată pe rândul 900 (ID 1.1.7.2), coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, ieșirile aferente elementului „Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail”, indicate pe rândul 900 (ID 1.1.7.2), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{9}	<p>Finanțare de tip wholesale garantată</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, suma ieșirilor aferente elementului „Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital”, indicate pe rândul 920 (ID 1.2), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și a ieșirilor aferente elementului „Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale”, indicate pe rândul 1130 (ID 1.3), coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{10}	<p>Cerințe suplimentare:</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice sumele valorilor neponderate și ale celor ponderate care trebuie să fie publicate pe rândul {11} „Ieșiri aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și altor cerințe privind garanții reale”, pe rândul {12} „Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creanță” și pe rândul {13} „Facilități de credit și de lichiditate” din aceste instrucțiuni.</p>
{11}	<p>Ieșiri de lichidități aferente expunerilor din operațiuni cu instrumente financiare derivate și alte cerințe privind garanții reale</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată,</p>

	<p>suma valorilor [coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] și, respectiv, a ieșirilor [coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente următoarelor elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate”, indicate pe rândul 280, ID 1.1.4.1. • „garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate”, indicate pe rândul 290, ID 1.1.4.2. • „ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție”, indicate pe rândul 300, ID 1.1.4.3. • „impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte”, indicate pe rândul 310, ID 1.1.4.4. • „ieșiri rezultate din instrumente derivate”, indicate pe rândul 340, ID 1.1.4.5. • „garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate”, indicate pe rândul 380, ID 1.1.4.7. • „garanții reale care trebuie furnizate”, indicate pe rândul 390, ID 1.1.4.8. • „garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide”, indicate pe rândul 400, ID 1.1.4.9.
{12}	<p>Ieșiri aferente pierderii de fonduri asociate titlurilor de creață</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, valoarea [coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] și, respectiv, ieșirile [coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente elementului „pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată”, indicate pe rândul 410, ID 1.1.4.10 din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.</p>
{13}	<p>Facilități de credit și de lichiditate</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, valoarea [coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] și, respectiv, ieșirile [coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente elementului „Facilități angajate”, indicate pe rândul 460, ID 1.1.5 din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.</p>
{14}	<p>Alte obligații de finanțare contractuale</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, suma valorilor [coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei]</p>

	<p>și, respectiv, a ieșirilor [coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente următoarelor elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „active luate cu împrumut fără garanții”, indicate pe rândul 440, ID 1.1.4.11 • „poziții scurte”, indicate pe rândul 350, ID 1.1.4.6. • „datorii rezultate din cheltuieli de funcționare”, indicate pe rândul 890, ID 1.1.7.1. • „altele”, indicate pe rândul 910, ID 1.1.7.3.
{15}	<p>Alte obligații de finanțare contingente</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, suma valorilor [coloana 010 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] și, respectiv, a ieșirilor [coloana 060 din modelul C 73.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - ieșiri din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente următoarelor elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Alte produse și servicii”, indicate pe rândul 720, ID 1.1.6. • „compensarea internă a pozițiilor clientului”, indicate pe rândul 450, ID 1.1.4.12.
{16}	<p>TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice suma valorilor ponderate ale următoarelor elemente conform acestor instrucțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rândul {2} Depozite retail și depozite ale clienților întreprinderi mici, • Rândul {5} Finanțare de tip wholesale negarantată, • Rândul {9} Finanțare de tip wholesale garantată, • Rândul {10} Cerințe suplimentare, • Rândul {14} Alte obligații contractuale de finanțare și • Rândul {15} Alte obligații contingente de finanțare.
{17}	<p>Operațiuni de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată, suma valorilor aferente elementului „Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital”, indicate pe rândul 270 (ID 1.2), coloanele 010, 020 și 030 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei și a valorii de piață a garanțiilor reale care fac obiectul împrumutului aferente elementului „Total tranzacții de swap pe garanții și instrumente financiare derivate garantate”, indicate pe rândul 010 (ID 1), coloana 010 din modelul C 75.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – SWAP-uri pe garanții reale din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, suma intrărilor aferente elementului „Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la</p>

	<p>condițiile pieței de capital”, indicate pe rândul 270 (ID 1.2), coloanele 140, 150 și 160 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, și a intrărilor asupra cărora s-a aplicat un plafon de 75 % și un plafon de 90 %, precum și a intrărilor exceptate de la aplicarea plafonului asupra intrărilor indicate pe rândul 010 (ID 1), coloanele 060, 070 și 080 din modelul C 75.00 Acoperirea necesarului de lichiditate – SWAP-uri pe garanții reale din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{18}	<p>Intrări ca urmare a expunerilor pe deplin performante</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, suma valorilor [coloanele 010, 020 și 030 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] și, respectiv, a intrărilor [coloanele 140, 150 și 160 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente următoarelor elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)” indicate pe rândul 030, ID 1.1.1. • „sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari”, indicate pe rândul 100, ID 1.1.2. • „sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului”, indicate pe rândul 180, ID 1.1.4. • „intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei”, indicate pe rândul 170, ID 1.1.3.
{19}	<p>Alte intrări de numerar</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, suma valorilor [coloanele 010, 020 și 030 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] și, respectiv, a intrărilor [coloanele 140, 150 și 160 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] aferente următoarelor elemente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile”, indicate pe rândul 190, ID 1.1.5. • „activele care nu au o dată de expirare contractuală definită”, indicate pe rândul 200, ID 1.1.6. • „sume de primit din pozițiile în instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide”, indicate pe rândul 210, ID 1.1.7. • „intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate și orice alte angajamente furnizate de băncile centrale, cu condiția să nu se suprapună contabilitatea cu activele lichide”, indicate pe rândul 220, ID 1.1.8.



	<ul style="list-style-type: none"> • „intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării”, indicate pe rândul 230, ID 1.1.9. • „intrări provenite din instrumente financiare derivate”, indicate pe rândul 240, ID 1.1.10. • „intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată”, indicate pe rândul 250, ID 1.1.11. • „alte intrări”, indicate pe rândul 260, ID 1.1.12.
{ EU-19a }	<p>(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, intrările (coloana 140, 150 sau 160 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; coloanele cu intrări asupra cărora s-a aplicat plafonul de 75 % și/sau 90 % și/sau care au fost exceptate de la aplicarea plafonului asupra intrărilor] aferente elementului „(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)”, indicate pe rândul 420, ID 1.4.</p>
{ EU-19b }	<p>(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ponderată, intrările (coloana 140, 150 sau 160 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; coloanele cu intrări asupra cărora s-a aplicat plafonul de 75 % și/sau 90 % și/sau care au fost exceptate de la aplicarea plafonului asupra intrărilor] aferente elementului „(Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)”, indicate pe rândul 430, ID 1.5.</p>
{20}	<p>TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice suma valorilor neponderate și ponderate ale următoarelor elemente conform acestor instrucțiuni:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rândul {17} Operațiune de creditare garantată (de exemplu, acorduri reverse repo) • Rândul {18} Intrări de lichiditate ca urmare a expunerilor pe deplin performante • Rândul {19} Alte intrări de numerar <p>minus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rândul {EU-19a} (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile)



	<ul style="list-style-type: none"> • Rândul {EU-19b} (Intrările excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată).
{ EU-20a }	<p>Intrări exceptate integral</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, valoarea (coloana 030) și, respectiv, intrările (coloana 160) care sunt exceptate de la aplicarea plafonului asupra intrărilor aferente elementului „Total intrări”, indicate pe rândul 010, ID 1 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{ EU-20b }	<p>Intrări supuse plafonului de 90 %</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, valoarea (coloana 020) și, respectiv, intrările (coloana 150) asupra cărora s-a aplicat plafonul specific de 90 %, aferente elementului „Total intrări”, indicate pe rândul 010, ID 1 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{ EU-20c }	<p>Intrări supuse plafonului de 75 %</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare neponderată și ca valoare ponderată, valoarea (coloana 010) și, respectiv, intrările (coloana 140) asupra cărora s-a aplicat plafonul specific de 75 %, aferente elementului „Total intrări”, indicate pe rândul 010, ID 1 din modelul C 74.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - intrări din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{21}	<p>REZERVA DE LICHIDITĂȚI</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ajustată, valoarea aferentă elementului „Rezervă de lichidități”, indicată pe rândul 010, ID 1 din modelul C 76.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - calcule din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{22}	<p>TOTAL IEȘIRI NETE DE NUMERAR</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ajustată, valoarea aferentă elementului „Ieșiri nete de lichidități”, indicată pe rândul 020, ID 2 din modelul C 76.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - calcule din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>
{23}	<p>INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să publice, ca valoare ajustată, procentul aferent elementului „Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)”, indicat pe rândul 030, ID 3 din modelul C 76.00 Acoperirea necesarului de lichiditate - calcule din anexa XXIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.</p>



--	--

26.În scopul elaborării modelului de prezentare a informațiilor calitative despre LCR din anexa II, instituțiile de credit care intră în domeniul de aplicare a prezentului ghid, trebuie, în contextul aplicării ghidului, să considere casetele text prevăzute în model drept casete de text liber și să interpreteze elementele incluse în acestea, dacă este posibil, conform analizei lor în contextul definiției LCR din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și al indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidităților prevăzuți în capitolul 7b din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.