ANEXA XXIII

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND BENZILE DE SCADENȚĂ**

[**PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE** 2](#_Toc58769335)

[**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI** 5](#_Toc58769336)

**PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**

1. Pentru a reflecta neconcordanța de scadențe a activităților unei instituții („benzile de scadență”) în formularul din anexa XXII, instituțiile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta anexă.

2. Instrumentul de monitorizare reprezentat de benzile de scadență acoperă fluxurile contractuale și ieșirile contingente. Fluxurile contractuale care rezultă din acorduri obligatorii din punct de vedere juridic și scadența reziduală de la data raportării trebuie raportate în conformitate cu dispozițiile acordurilor juridice respective.

3. Instituțiile nu trebuie să contabilizeze dublu intrările de numerar.

4. În coloana „Stoc inițial” se raportează stocul de elemente de la data raportării.

5. Se completează numai celulele albe goale din formularul din anexa XXII.

6. Secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Ieșiri și intrări” se referă la viitoarele fluxuri de numerar contractuale generate de toate elementele bilanțiere și extrabilanțiere. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor valabile la data de raportare.

7. Secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare” reprezintă stocul de active negrevate de sarcini sau de alte surse de finanțare de care dispune instituția din punct de vedere juridic și practic la data de raportare pentru acoperirea potențialelor deficite contractuale. Se raportează numai intrările și ieșirile în baza contractelor existente la data de raportare.

8. Intrările și ieșirile de numerar din secțiunile „Intrări” și, respectiv, „Ieșiri” se raportează la valoarea brută cu semn pozitiv. Sumele scadente care urmează să fie plătite și primite se raportează în secțiunile „Ieșiri” și, respectiv, „Intrări”.

9. În secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, intrările și ieșirile se raportează la valoarea netă, cu semn pozitiv dacă reprezintă intrări și cu semn negativ dacă reprezintă ieșiri. În cazul fluxurilor de numerar, se raportează sumele scadente. Fluxurile de titluri de valoare se raportează la valoarea curentă de piață. Fluxurile generate de liniile de credit și de lichiditate se raportează la valorile contractuale disponibile.

10. Fluxurile contractuale se alocă în cadrul celor 22 de tranșe de timp în conformitate cu scadența lor reziduală, zilele referindu-se la zile calendaristice.

11. Se raportează toate fluxurile contractuale, inclusiv toate fluxurile de numerar semnificative provenite din activități nefinanciare, precum impozitele, bonusurile, dividendele și chiriile.

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

(a) atunci când există o opțiune de a amâna plata sau de a primi o plată în avans, această opțiune este prezumată a fi exercitată în cazul în care aceasta ar devansa ieșirile provenite de la instituție sau ar amâna intrările către instituție;

(b) atunci când exercitarea opțiunii de a devansa ieșirile provenite de la instituție este exclusiv la latitudinea instituției, această opțiune este prezumată a fi exercitată numai în cazul în care există o așteptare din partea pieței ca instituția să facă acest lucru. Opțiunea este prezumată a nu fi exercitată în cazul în care ar devansa intrările către instituție sau ar amâna ieșirile provenite de la instituție. Orice ieșire de numerar care ar fi declanșată contractual de o astfel de intrare, ca în cazul finanțării de tip pass through, se raportează la aceeași dată cu această intrare;

(c) toate depozitele la vedere și nescadente se raportează ca overnight în coloana 020;

(d) se consideră că tranzacțiile repo sau reverse repo, precum și alte tranzacții similare care pot fi reziliate de oricare dintre părți în orice zi ajung la scadență overnight, cu excepția cazului în care perioada de preaviz este de mai mult de o zi, caz în care trebuie raportate în tranșa de timp relevantă în funcție de perioada de preaviz;

(e) se consideră că depozitele retail la termen cu o opțiune de retragere anticipată ajung la scadență în perioada de timp în care retragerea anticipată a depozitelor nu ar fi penalizată în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61;

(f) în cazul în care instituția nu are capacitatea de a stabili un grafic minim al plăților contractuale pentru un anumit element sau o anumită parte a acestuia în conformitate cu regulile stabilite la prezentul punct, aceasta raportează elementul sau partea acestuia ca fiind mai mare de 5 ani în coloana 220.

13. Intrările și ieșirile provenite din dobânzi generate de toate instrumentele bilanțiere și extrabilanțiere se includ la toate punctele relevante ale secțiunilor „Intrări” și „Ieșiri”.

14. Operațiunile de swap valutar scadente reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a tranzacțiilor valutare la termen și a contractelor de schimb valutar la vedere nedecontate în tranșele de timp aplicabile din formular.

15. Fluxurile de numerar din tranzacții nedecontate se raportează, în perioada scurtă anterioară decontării, în rândurile și benzile de scadență corespunzătoare.

16. Punctele corespunzătoare unor elemente pentru care instituția nu are nicio activitate­suport, cum ar fi cazul în care nu are depozite dintr-o anumită categorie, se lasă necompletate.

17. Elementele restante și elementele pentru care instituția are un motiv să se aștepte la neexecutarea obligațiilor nu se raportează.

18. În cazul în care garanțiile reale primite sunt reipotecate într-o tranzacție care ajunge la scadență după tranzacția în cadrul căreia instituția a primit garanțiile reale, se raportează o ieșire de titluri de valoare egală cu valoarea justă a garanțiilor reale primite în secțiunea privind capacitatea de compensare, în banda relevantă în conformitate cu scadența tranzacției care a condus la primirea garanțiilor reale.

19. Elementele intragrup nu afectează raportarea pe bază consolidată.

**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE RÂNDURI**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| **010 până la**  **380** | **1 IEȘIRI**  Cuantumul total al ieșirilor de numerar se raportează la următoarele subcategorii: |
| 010 | **1.1 Datorii rezultate din titluri de valoare emise**  Ieșiri de numerar care provin din titlurile de creanță emise de instituția raportoare, cu alte cuvinte din emisiunile proprii. |
| 020 | **1.1.1 Obligațiuni negarantate scadente**  Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, care reprezintă datorii negarantate emise de instituția raportoare către terți. |
| 030 | **1.1.2 Obligațiuni garantate reglementate**  Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, care reprezintă obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE |
| 040 | **1.1.3 Securitizări scadente**  Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, care reprezintă operațiuni de securitizare cu terți, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 050 | **1.1.4 Altele**  Cuantumul ieșirilor de numerar rezultate din titlurile de valoare emise, raportate pe rândul 010, altele decât cele raportate în subcategoriile de mai sus |
| 060 | **1.2 Datorii rezultate din tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:**  Cuantumul total al tuturor ieșirilor de numerar generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  Instituțiile raportează numai fluxurile de numerar. Fluxurile de titluri de valoare în ceea ce privește tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”. |
| 070 | **1.2.1 Active tranzacționabile de nivel 1**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 070 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 080 | **1.2.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 070 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate |
| 090 | **1.2.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea |
| 100 | **1.2.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080, altele decât cele raportate pe rândul 090, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 110 | **1.2.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080, altele decât cele raportate pe rândul 090, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 120 | **1.2.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 080, altele decât cele raportate pe rândul 090, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 130 | **1.2.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 070 care sunt garantate cu active care sunt obligațiuni garantate  În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1. |
| 140 | **1.2.2 Active tranzacționabile de nivel 2A**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 150 | **1.2.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 140 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată |
| 160 | **1.2.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 140 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată |
| 170 | **1.2.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 140 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea  În conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului. |
| 180 | **1.2.3 Active tranzacționabile de nivel 2B**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 care sunt garantate cu active tranzacționabile care ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 dacă nu ar garanta respectiva tranzacție  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 190 | **1.2.3.1 Titluri garantate cu active – ABS – de nivel 2B (CQS 1)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS).  În conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului. |
| 200 | **1.2.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu obligațiuni garantate |
| 210 | **1.2.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale |
| 220 | **1.2.3.4 Acțiuni de nivel 2B**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu acțiuni |
| 230 | **1.2.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 180 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate pe rândurile 190-220. |
| 240 | **1.2.4 Alte active tranzacționabile**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate pe rândul 070, 140 sau 180. |
| 250 | **1.2.5 Alte active**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 060 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate pe rândul 070, 140, 180 sau 240. |
| 260 | **1.3 Datorii neraportate la punctul 1.2, rezultate din depozitele primite, exceptând depozitele primite ca garanții reale**  Ieșirile de numerar rezultate din toate depozitele primite, cu excepția ieșirilor raportate pe rândul 060 și a depozitelor primite ca garanții reale  Ieșirile de numerar generate de tranzacții cu instrumente financiare derivate se raportează pe rândul 350 sau 360.  Depozitele se raportează în conformitate cu data scadentă contractuală cu cel mai apropiat termen posibil. Depozitele care pot fi retrase imediat fără notificare („depozite la vedere”) sau depozitele nescadente se raportează în banda „overnight”. |
| 270 | **1.3.1 Depozite retail stabile**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) și cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 280 | **1.3.2 Alte depozite retail**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozite retail în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, altele decât cele raportate pe rândul 270. |
| 290 | **1.3.3 Depozite operaționale**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 300 | **1.3.4 Depozite neoperaționale atrase de la instituții de credit**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozitele efectuate de instituții de credit, altele decât cele raportate pe rândul 290. |
| 310 | **1.3.5 Depozite neoperaționale atrase de la alți clienți financiari**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260, rezultate din depozite de la clienți financiari, altele decât cele raportate pe rândurile 290 și 300 |
| 320 | **1.3.6 Depozite neoperaționale atrase de la bănci centrale**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite neoperaționale plasate de bănci centrale |
| 330 | **1.3.7 Depozite neoperaționale atrase de la societăți nefinanciare**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite neoperaționale plasate de societăți nefinanciare. |
| 340 | **1.3.8 Depozite neoperaționale atrase de la alte contrapărți**  Cuantumul ieșirilor de numerar raportate pe rândul 260 rezultate din depozite care nu sunt raportate pe rândurile 270-330. |
| 350 | **1.4 Swap-uri valutare care ajung la scadență**  Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de ajungerea la scadență a tranzacțiilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârșitul contractului. |
| 360 | **1.5 Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 1.4.**  Cuantumul total al ieșirilor de numerar generate de pozițiile debitoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția ieșirilor care rezultă din ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, care se raportează pe rândul 350.  Cuantumul total trebuie să reflecte sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării.  Cuantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp:  (1) fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularele privind benzile de scadență; toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de respectivele instrumente financiare derivate sunt excluse din formulare. Stocurile de garanții sub formă de numerar și de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă („fluxuri de garanții sub formă de numerar sau de titluri de valoare”) care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate„ și 2.4 „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar, respectiv în secțiunea 3 „Capacitatea de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare;  (2) în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte:  (a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă prețul de exercitare este sub prețul pieței pentru o opțiune call sau peste prețul pieței pentru o opțiune put („în bani”). Aceste fluxuri sunt aproximate prin aplicarea ambelor principii următoare:  (i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea;  (ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea;  (b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivative” și 2.4 „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare lichide la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumurile nu sunt încă stabilite. |
| 370 | **1.6 Alte ieșiri**  Cuantumul total al tuturor celorlalte ieșiri de numerar neraportate pe rândul 010, 060, 260, 350 sau 360. Ieșirile contingente nu se raportează aici. |
| 380 | **1.7 Total ieșiri**  Suma ieșirilor raportate pe rândurile 010, 060, 260, 350, 360 și 370. |
| **390 până la 700** | **2 INTRĂRI** |
| 390 | **2.1 Sume de primit în urma unor tranzacții de creditare garantată și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu:**  Cuantumul total al intrărilor de numerar care provin din tranzacții de creditare garantată și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  La acest punct se raportează doar fluxurile de numerar, iar fluxurile de titluri de valoare generate de tranzacții de creditare garantată și de operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital se raportează în cadrul secțiunii „Capacitatea de compensare”. |
| 400 | **2.1.1 Active tranzacționabile de nivel 1**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor­suport ale acestora. |
| 410 | **2.1.1.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 400 care sunt garantate cu active care nu sunt obligațiuni garantate |
| 420 | **2.1.1.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea |
| 430 | **2.1.1.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410, altele decât cele raportate pe rândul 420, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 440 | **2.1.1.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410, altele decât cele raportate pe rândul 420, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 450 | **2.1.1.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 410, altele decât cele raportate pe rândul 420, care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 460 | **2.1.1.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 400 care sunt garantate cu active care sunt obligațiuni garantate  În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1. |
| 470 | **2.1.2 Active tranzacționabile de nivel 2A**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 480 | **2.1.2.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 470 care sunt garantate cu obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată |
| 490 | **2.1.2.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 470 care sunt garantate cu obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată |
| 500 | **2.1.2.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 470 care sunt garantate cu active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea  În conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului. |
| 510 | **2.1.3 Active tranzacționabile de nivel 2B**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 520 | **2.1.3.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu titluri garantate cu active, inclusiv cu titluri garantate cu ipoteci asupra proprietăților imobiliare locative (RMBS). |
| 530 | **2.1.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu obligațiuni garantate. |
| 540 | **2.1.3.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu titluri de creanță emise de societățile comerciale. |
| 550 | **2.1.3.4 Acțiuni de nivel 2B**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu acțiuni. |
| 560 | **2.1.3.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 510 care sunt garantate cu active de nivel 2B care nu au fost raportate pe rândurile 520-550 |
| 570 | **2.1.4 Alte active tranzacționabile**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active tranzacționabile care nu sunt raportate pe rândul 400, 470 sau 510. |
| 580 | **2.1.5 Alte active**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 390 care sunt garantate cu active care nu sunt raportate pe rândul 400, 470, 510 sau 570. |
| 590 | **2.2 Sume de primit care nu sunt raportate la punctul 2.1 rezultate din credite și avansuri acordate:**  Intrări de numerar din credite și avansuri  Intrările de numerar se raportează la cel mai târziu termen contractual posibil pentru rambursare. În cazul facilităților reînnoibile, se presupune că împrumutul existent se reînnoiește și orice solduri rămase sunt tratate ca facilități angajate. |
| 600 | **2.2.1 Clienților retail**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la persoane fizice sau IMM-uri în conformitate cu articolul 3 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 610 | **2.2.2 Societăților nefinanciare**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la societăți nefinanciare |
| 620 | **2.2.3 Instituțiilor de credit**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la instituții de credit |
| 630 | **2.2.4 Altor clienți financiari**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590, provenite de la clienți financiari în conformitate cu articolul 3 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, altele decât cele raportate pe rândul 620 |
| 640 | **2.2.5 Băncilor centrale**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de la bănci centrale |
| 650 | **2.2.6 Altor contrapărți**  Cuantumul intrărilor de numerar raportate pe rândul 590 care provin de alte contrapărți nespecificate la punctele 2.2.1-2.2.5. |
| 660 | **2.3 Swap-uri valutare care ajung la scadență**  Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de ajungerea la scadență a operațiunilor de swap valutar, precum schimbul valutar aferent cuantumurilor principalului la sfârșitul contractului.  Acest lucru reflectă valoarea noțională scadentă a swap-urilor valutare încrucișate, a operațiunilor de schimb valutar la vedere și a tranzacțiilor valutare la termen în tranșele de timp aplicabile din formular. |
| 670 | **2.4** **Sume de primit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât cele raportate la punctul 2.3**  Cuantumul total al intrărilor de numerar contractuale generate de pozițiile creditoare aferente instrumentelor financiare derivate din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția intrărilor care rezultă din ajungerea la scadență a swap-urilor valutare, care se raportează la punctul 2.3.  Cuantumul total trebuie să includă sumele de decontare, inclusiv apelurile în marjă nedecontate la data raportării.  Cuantumul total este suma dintre (1) și (2), după cum urmează, în diverse tranșe de timp:  1. fluxurile de numerar și de titluri de valoare legate de instrumente financiare derivate pentru care există un acord de garantare care impune garantarea deplină sau adecvată a expunerilor contrapărții sunt excluse din formularul privind benzile de scadență, iar toate fluxurile de numerar, de titluri de valoare, de garanții reale sub formă de numerar și de garanții reale sub formă de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate respective sunt excluse din formular. Stocurile de numerar și garanțiile sub formă de titluri de valoare care au fost deja primite sau furnizate în contextul garantării instrumentelor financiare derivate nu trebuie incluse în coloana „Stoc” din secțiunea 3 a formularului privind benzile de scadență, care acoperă capacitatea de compensare, cu excepția fluxurilor de numerar și de titluri de valoare în contextul apelurilor în marjă care trebuie plătite în timp util, dar nu au fost încă decontate. Acestea din urmă trebuie să se reflecte la punctele 1.5 „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și 2.4 „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” în cazul garanțiilor reale sub formă de numerar și în secțiunea 3 „Capacitatea de compensare” în cazul garanțiilor sub formă de titluri de valoare din formularul privind benzile scadență;  2. în cazul intrărilor și ieșirilor de numerar și de titluri de valoare legate de instrumentele financiare derivate pentru care nu există un acord de garantare sau în cazul în care este necesară doar o garantare parțială, se face o distincție între contractele cu opționalitate și celelalte contracte:  (a) fluxurile legate de instrumentele financiare derivate de tip opțiune se includ numai dacă sunt „în bani”. Aceste fluxuri sunt aproximate prin aplicarea ambelor principii următoare:  (i) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca intrare la punctul 2.4 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai îndepărtată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care banca are dreptul de a exercita opțiunea;  (ii) includerea valorii curente de piață sau a valorii actualizate nete a contractului ca ieșire la punctul 1.5 din formularul privind benzile de scadență intitulat „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” la cea mai apropiată dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care contrapartea băncii are dreptul de a exercita opțiunea;  (b) fluxurile legate de alte contracte decât cele menționate la litera (a) sunt incluse prin proiecția fluxurilor de numerar contractuale brute în tranșele de timp respective la punctele 1.5 „Ieșiri de numerar aferente instrumentelor financiare derivative” și 2.4 „Intrări de numerar aferente instrumentelor financiare derivate” și a fluxurilor contractuale de titluri de valoare la secțiunea din formularul privind benzile de scadență intitulată „Capacitatea de compensare”, folosind ratele forward implicite de pe piața actuală aplicabile la data raportării în cazul în care cuantumurile nu sunt încă stabilite. |
| 680 | **2.5 Titluri din propriul portofoliu care ajung la scadență**  Cuantumul intrărilor care reprezintă rambursări ale principalului scadent aferent propriilor investiții în obligațiuni, raportate în conformitate cu scadența lor reziduală contractuală  Acest punct include intrările de numerar rezultate din titlurile de valoare care ajung la scadență raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Prin urmare, odată ce un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se raportează ca ieșire de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare și, prin urmare, ca intrare de numerar aici. |
| 690 | **2.6 Alte intrări**  Cuantumul total al tuturor celorlalte intrări de numerar care nu sunt raportate pe rândul 390, 590, 660, 670 sau 680  Intrările contingente nu se raportează. |
| 700 | **2.7 Total intrări**  Suma intrărilor raportate pe rândurile 390, 590, 660, 670, 680 și 690 |
| 710 | **2.8 Deficit contractual net**  Totalul intrărilor raportate pe rândul 700 minus totalul ieșirilor raportate pe rândul 380 |
| 720 | **2.9 Deficit contractual net cumulat**  Deficitul contractual net cumulat de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante |
| 730-1080 | **3 CAPACITATEA DE COMPENSARE**  Secțiunea intitulată „Capacitatea de compensare” a formularului privind benzile de scadență cuprinde informații despre evoluția deținerilor de active, cu diferite grade de lichiditate, ale unei instituții, printre care active tranzacționabile și active eligibile la banca centrală, precum și despre evoluția facilităților angajate contractual în favoarea instituției.  Raportarea la nivel consolidat cu privire la eligibilitatea la banca centrală se bazează pe regulile de eligibilitate la banca centrală care se aplică fiecărei instituții consolidate în jurisdicția locului de înregistrare a acesteia.  În cazurile în care capacitatea de compensare se referă la active tranzacționabile, instituțiile  raportează activele tranzacționabile care sunt tranzacționate pe piețe la vedere sau repo mari, profunde și active, caracterizate de un nivel redus de concentrare.  Activele raportate în coloanele din secțiunea privind capacitatea de compensare trebuie să cuprindă numai active negrevate care sunt disponibile pentru ca instituția să le poată converti în numerar în orice moment pentru a completa deficitul contractual dintre intrările de numerar și ieșirile de numerar în perioada vizată. În acest sens, se aplică definiția activelor grevate de sarcini în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Activele nu se folosesc ca mijloc de ameliorare a calității creditului în tranzacțiile cu instrumente financiare structurate sau pentru a acoperi costurile operaționale, precum chiriile și salariile, și se gestionează cu intenția clară și unică de a fi utilizate ca sursă de fonduri de rezervă.  Activele pe care instituția le-a primit ca garanții în tranzacțiile reverse repo și în operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT) pot fi considerate ca făcând parte din capacitatea de compensare dacă sunt păstrate în cadrul instituției, nu au fost reipotecate și se află, din punct de vedere juridic și contractual, la dispoziția instituției în vederea utilizării lor.  Pentru a evita dubla contabilizare, dacă instituția raportează activele poziționate în prealabil la punctele 3.1-3.7, aceasta nu raportează capacitatea aferentă acestor facilități la punctul 3.8.  Instituțiile trebuie să raporteze ca stoc inițial în coloana 010 activele care corespund descrierii unui rând și sunt disponibile la data raportării.  Coloanele 020-220 conțin fluxurile contractuale aferente capacității de compensare. În cazul în care o instituție a încheiat o tranzacție repo, activul cedat este reintrodus ca intrare de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, ieșirea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a ieșirii de numerar relevantă de la punctul 1.2. În cazul în care o instituție a încheiat o tranzacție reverse repo, activul dobândit este reintrodus ca ieșire de titluri de valoare în banda de scadență în care tranzacția repo ajunge la scadență. În consecință, intrarea de numerar care decurge din tranzacția repo ajunsă la scadență se raportează în banda de scadență a intrării de numerar relevantă de la punctul 2.1. Swap-urile pe garanții reale se raportează ca intrări și ieșiri contractuale de titluri de valoare în secțiunea privind capacitatea de compensare, în conformitate cu banda de scadență relevantă în care swap-urile ajung la scadență.  O modificare a valorii disponibile din punct de vedere contractual a liniilor de credit și de lichiditate raportate la punctul 3.8 se raportează ca un flux în tranșa de timp relevantă. În cazul în care o instituție deține un depozit overnight la o bancă centrală, valoarea depozitului se raportează ca stoc inițial la punctul 3.2 și ca ieșire de numerar în banda de scadență „overnight” aferentă elementului respectiv. În consecință, intrarea de numerar care rezultă se raportează la punctul 2.2.5.  Titlurile de valoare care ajung la scadență din secțiunea privind capacitatea de compensare se raportează în funcție de scadența lor contractuală. Atunci când un titlu de valoare ajunge la scadență, acesta se elimină din categoria de active unde a fost raportat inițial și trebuie tratat ca o ieșire de titluri de valoare, intrarea de numerar rezultată raportându-se la punctul 2.5.  Toate titlurile de valoare se raportează în banda de scadență relevantă la valorile lor actuale de piață.  Numai cuantumurile disponibile contractual se raportează la punctul 3.8.  Pentru a evita dubla contabilizare, intrările de numerar nu trebuie luate în considerare la punctul 3.1 sau 3.2 din secțiunea privind capacitatea de compensare.  Elementele aferente capacității de compensare se raportează în următoarele subcategorii: |
| 730 | **3.1 Monede și bancnote**  Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote |
| 740 | **3.2 Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase**  Cuantumul total al rezervelor constituite la bănci centrale în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care pot fi retrase cel târziu overnight  Titlurile de valoare care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau care sunt garantate de bănci centrale nu se raportează aici. |
| 750 | **3.3 Active tranzacționabile de nivel 1**  Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 1 se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 760 | **3.3.1 Active de nivel 1, exceptând obligațiunile garantate**  Cuantumul raportat pe rândul 750 care nu constă în obligațiuni garantate |
| 770 | **3.3.1.1 Active de nivel 1 aferente băncilor centrale**  Cuantumul raportat pe rândul 760 care constă în active care reprezintă creanțe asupra băncilor centrale sau garantate de acestea |
| 780 | **3.3.1.2 Active de nivel 1 (CQS 1)**  Cuantumul raportat pe rândul 760, altul decât cuantumul raportat pe rândul 770, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 790 | **3.3.1.3 Active de nivel 1 (CQS 2, CQS 3)**  Cuantumul raportat pe rândul 760, altul decât cel raportat pe rândul 770, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 800 | **3.3.1.4 Active de nivel 1 (CQS 4+)**  Cuantumul raportat pe rândul 760, altul decât cel raportat pe rândul 770, care constă în active care reprezintă creanțe asupra unor emitenți sau garanți cărora li se atribuie un nivel de calitate a creditului mai mare sau egal cu 4 de către o ECAI desemnată sau creanțe care sunt garantate de aceștia |
| 810 | **3.3.2 Obligațiuni garantate de nivel 1 (CQS 1)**  Cuantumul raportat pe rândul 750 care constă în obligațiuni garantate  În conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai obligațiunile garantate cu nivelul 1 de calitate a creditului (CQS 1) sunt eligibile ca active de nivel 1. |
| 820 | **3.4 Active tranzacționabile de nivel 2A**  Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2A se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 830 | **3.4.1 Obligațiuni corporative de nivel 2A (CQS 1)**  Cuantumul raportat pe rândul 820 care constă în obligațiuni corporative cărora li se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată |
| 840 | **3.4.2 Obligațiuni garantate de nivel 2A (CQS 1, CQS 2)**  Cuantumul raportat pe rândul 820 care constă în obligațiuni garantate cărora li se atribuie nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată |
| 850 | **3.4.3 Active de nivel 2A aferente sectorului public (CQS 1, CQS 2)**  Cuantumul raportat pe rândul 820 care constă în active care reprezintă creanțe asupra administrațiilor centrale, băncilor centrale, autorităților regionale, autorităților locale sau entităților din sectorul public sau creanțe care sunt garantate de acestea  În conformitate cu articolul 11 alineatul (1) literele (a) și (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate activele din sectorul public eligibile ca active de nivel 2A trebuie să aibă nivelul 1 sau 2 de calitate a creditului. |
| 860 | **3.5 Active tranzacționabile de nivel 2B**  Valoarea de piață a activelor tranzacționabile în conformitate cu articolele 7, 8 și 12 sau 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61  Acțiunile sau unitățile deținute în OPC-uri în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se califică drept active de nivel 2B se raportează în subcategoriile de mai jos corespunzătoare activelor-suport ale acestora. |
| 870 | **3.5.1 ABS de nivel 2B (CQS 1)**  Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în titluri garantate cu active (inclusiv RMBS)  În conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, toate titlurile garantate cu active eligibile ca active de nivel 2B trebuie să aibă nivelul 1 de calitate a creditului. |
| 880 | **3.5.2 Obligațiuni garantate de nivel 2B (CQS 1-6)**  Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în obligațiuni garantate |
| 890 | **3.5.3 Obligațiuni corporative de nivel 2B (CQS 1-3)**  Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale |
| 900 | **3.5.4 Acțiuni de nivel 2B**  Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în acțiuni |
| 910 | **3.5.5 Active de nivel 2B aferente sectorului public (CQS 3-5)**  Cuantumul raportat pe rândul 860 care constă în active de nivel 2B neraportate la punctele 3.5.1-3.5.4 |
| 920 | **3.6 Alte active tranzacționabile**  Valoarea de piață a activelor tranzacționabile, altele decât cele raportate pe rândurile 750, 820 și 860.  Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular. |
| 930 | **3.6.1 Active aferente administrației centrale (CQS1)**  Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 1 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta. |
| 940 | **3.6.2 Active aferente administrației centrale (CQS2-3)**  Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă într-un activ care reprezintă o creanță asupra unei administrații centrale căreia i se atribuie nivelul 2 sau 3 de calitate a creditului de către o ECAI desemnată sau care este garantată de aceasta |
| 950 | **3.6.3 Acțiuni**  Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în acțiuni |
| 960 | **3.6.4 Obligațiuni garantate**  Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în obligațiuni garantate |
| 970 | **3.6.5 ABS**  Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în ABS |
| 980 | **3.6.6 Alte active tranzacționabile**  Cuantumul raportat pe rândul 920 care constă în alte active tranzacționabile neraportate pe rândurile 930-970 |
| 990 | **3.7 Active netranzacționabile eligibile pentru banca centrală**  Valoarea contabilă a activelor netranzacționabile care sunt garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale, la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare  În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2015/233 al Comisiei[[1]](#footnote-2) ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat. Titlurile de valoare și fluxurile de titluri de valoare care rezultă din alte active tranzacționabile sub formă de emisiuni proprii sau intragrup nu trebuie raportate în secțiunea privind capacitatea de compensare. Cu toate acestea, fluxurile de numerar generate de astfel de elemente se raportează în partea relevantă din secțiunile 1 și 2 din formular. |
| 1000 | **3.8 Facilități de credit angajate neutilizate primite**  Cuantumul total al facilităților angajate și neutilizate acordate instituției raportoare  Acestea includ facilitățile irevocabile din punct de vedere contractual. Instituțiile raportează un cuantum redus în cazul în care nevoia potențială de garanții reale pentru a utiliza aceste facilități depășește disponibilul de garanție.  Pentru a evita dubla contabilizare, facilitățile în care instituția raportoare a poziționat deja în prealabil active drept garanție reală pentru o facilitate de credit neutilizată și a raportat deja activele pe rândurile 730-990 nu trebuie raportate pe rândul 1000. Același lucru este valabil pentru cazurile în care instituția raportoare s-ar putea să trebuiască să poziționeze în prealabil active drept garanție pentru a utiliza facilitățile, astfel cum se raportează în acest câmp. |
| 1010 | **3.8.1 Facilități de nivel 1**  Cuantumul raportat pe rândul 1000 care constă în facilități de la banca centrală în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 1020 | **3.8.2 Facilități cu utilizare restrânsă de nivel 2B**  Cuantumul raportat pe rândul 1000 care constă în facilități în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 1030 | **3.8.3 Facilități IPS de nivel 2B**  Cuantumul raportat pe rândul 1000 care constă în finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 1040 | **3.8.4 Alte facilități**  Cuantumul raportat pe rândul 1000, altul decât cuantumul raportat pe rândurile 1010-1030 |
| 1050 | **3.8.4.1 De la contrapărți din același grup**  Cuantumul raportat pe rândul 1040 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 1060 | **3.8.4.2 De la alte contrapărți**  Cuantumul raportat pe rândul 1040, altul decât cuantumul raportat pe rândul 1050. |
| 1070 | **3.9 Variația netă a capacității de compensare**  Se raportează variația netă a expunerilor menționate la punctele 3.2, 3.3, 3.4, la punctele 3.5, 3.6, 3.7 și la punctul 3.8 reprezentând băncile centrale, fluxurile de titluri de valoare și, respectiv, liniile de credit angajate într-o anumită tranșă de timp. |
| 1080 | **3.10 Capacitatea de compensare cumulată**  Cuantumul cumulat al capacității de compensare de la data raportării până la limita superioară a tranșei de timp relevante. |
| 1090-  1140 | **4 CONTINGENȚE**  Secțiunea „Contingențe” a formularului privind benzile de scadență conține informații cu privire la ieșirile contingente. |
| 1090 | **4.1 Ieșiri din facilități angajate**  Ieșiri de numerar generate de facilități angajate  Instituțiile raportează ca ieșire cuantumul maxim care poate fi utilizat într-o anumită perioadă de timp. Pentru facilitățile de credit cu reînnoire automată, se raportează numai cuantumul care depășește împrumutul existent. |
| 1100 | **4.1.1 Facilități de credit angajate**  Cuantumul raportat pe rândul 1090 care provine din facilități de credit angajate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 1110 | **4.1.1.1 Considerate ca fiind de nivel 2B de către beneficiar**  Cuantumul raportat pe rândul 1100 care este considerat drept finanțare sub formă de lichidități în conformitate cu articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 1120 | **4.1.1.2 Altele**  Cuantumul raportat pe rândul 1100, altul decât cuantumul raportat pe rândul 1110 |
| 1130 | **4.1.2 Facilități de lichiditate**  Cuantumul raportat pe rândul 1090 care provine din facilități de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 1140 | **4.2 Ieșiri determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului**  Instituțiile raportează aici efectul unei deteriorări semnificative a calității creditului instituției, care corespunde unei scăderi de cel puțin trei trepte a ratingului obținut în urma evaluării externe a creditului.  Valorile pozitive reprezintă ieșiri contingente, iar valorile negative reprezintă o reducere a datoriilor inițiale.  În cazul în care scăderea ratingului are ca efect răscumpărarea anticipată a datoriilor existente, datoriile în cauză se raportează cu semn negativ într­un interval de timp în care sunt raportate la punctul 1 și, simultan, cu semn pozitiv într-un interval de timp în care datoriile devin exigibile, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.  În cazul în care scăderea ratingului are ca efect un apel în marjă, valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie constituite se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care cerința devine exigibilă, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare.  În cazul în care scăderea ratingului are ca efect modificarea drepturilor de reipotecare aferente titlurilor de valoare primite ca garanții reale de la contrapărți, valoarea de piață a titlurilor de valoare afectate se raportează cu semn pozitiv într-un interval de timp în care titlurile de valoare încetează să mai fie la dispoziția instituției raportoare, dacă efectele scăderii ratingului devin aplicabile la data de raportare. |
| 1150-  1290 | **5 ELEMENTE MEMORANDUM** |
| 1200 | **10 Ieșiri intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar)**  Suma ieșirilor raportate pe rândurile 010, 060, 260, 360 și 370 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 1210 | **11 Intrări intragrup sau IPS (exceptând operațiunile de schimb valutar și titlurile de valoare care ajung la scadență)**  Suma intrărilor raportate pe rândurile 390, 590, 670 și 690 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |
| 1220 | **12 Intrări intragrup sau IPS din titluri de valoare care ajung la scadență**  Suma intrărilor de pe rândul 680 în cazul în care contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 1230 | **13 Active HQLA eligibile la banca centrală**  Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 750, 820 și 860 care constă în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare  În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în anexa la Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat. |
| 1240 | **14 Active eligibile la banca centrală care nu sunt HQLA**  Suma dintre:  i) suma cuantumurilor raportate pe rândul 920 care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare;  ii) emisiunile proprii care constau în garanții reale eligibile pentru operațiunile standard cu lichidități ale băncii centrale la care instituția are acces direct la nivelul său de consolidare.  În cazul activelor denominate într-o monedă inclusă în Regulamentul (UE) 2015/233 ca monedă cu o eligibilitate la banca centrală definită într-un mod foarte restrictiv, instituțiile lasă acest câmp necompletat. |
| 1270 | **17 Ieșiri comportamentale din depozite**  Valoarea raportată pe rândul 260, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare  În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.  Distribuția trebuie să reflecte „vâscozitatea” depozitelor.  Acest element nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu include informații referitoare la activitățile economice noi.  Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate. |
| 1280 | **18 Intrări comportamentale din credite și avansuri**  Valoarea raportată pe rândul 590, redistribuită în tranșe de timp în funcție de scadența comportamentală în scenariul „business as usual” utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare  În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.  Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi.  Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate. |
| 1290 | **19 Retrageri comportamentale din facilități angajate**  Valoarea raportată pe rândul 1090, redistribuită în tranșe de timp în funcție de nivelul comportamental al retragerilor și al nevoilor de lichidități rezultate în urma acestora în scenariul «business as usual» utilizat în scopul managementului riscului de lichiditate al instituției raportoare.  În sensul acestui câmp, „business as usual” înseamnă „o situație în care nu există nicio ipoteză de criză de lichiditate”.  Acest punct nu reflectă ipotezele din planul de afaceri și, prin urmare, nu ia în considerare activitățile economice noi.  Repartizarea pe tranșe de timp trebuie să respecte nivelul de granularitate utilizat în scopuri interne. Prin urmare, nu toate tranșele de timp trebuie să fie completate. |

1. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/ro/TXT/?uri=CELEX:32015R0233> [↑](#footnote-ref-2)