ANEXA XIV – Instrucțiuni pentru modelele privind cerințele de lichiditate

**Instrucțiuni referitoare la tabelul EU LIQA privind gestionarea riscului de lichiditate și la modelul EU LIQ1 în ceea ce privește LCR**

1. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) publică informațiile menționate la articolul 451a din CRR prin completarea tabelului EU LIQA, a modelului EU LIQ1 și a tabelului EU LIQB.

**Tabelul EU LIQA – Gestionarea riscului de lichiditate**

1. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR publică informațiile menționate la articolul 451a alineatul (4) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU LIQA care figurează în anexa XIII la prezentul regulament de punere în aplicare.
2. În ceea ce privește tabelul EU LIQA, instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR trebuie să considere casetele de text din tabel ca fiind rubrici în care se poate introduce text liber. Acestea trebuie să furnizeze informații relevante, atât calitative, cât și cantitative, cu privire la obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor în ceea ce privește riscul de lichiditate, în funcție de modelele lor de afaceri și de profilurile lor de risc de lichiditate, de organizare și de funcțiile implicate în gestionarea riscului de lichiditate, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) din CRR și cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei[[2]](#footnote-2) în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit.

**Modelul EU LIQ1 – Informații cantitative privind LCR**

1. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR publică informațiile menționate la articolul 451a alineatul (2) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU LIQ1 care figurează în anexa XIII la soluțiile informatice ale ABE.
2. La publicarea informațiilor solicitate în prezentul model, instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR înscriu valorile și cifrele cerute pentru fiecare dintre cele patru trimestre calendaristice (ianuarie-martie, aprilie-iunie, iulie-septembrie, octombrie-decembrie) care precedă data publicării. Instituțiile calculează aceste valori și cifre ca mediile simple ale observațiilor emise la sfârșitul lunii pe durata celor douăsprezece luni care precedă sfârșitul fiecărui trimestru.
3. Informațiile solicitate în modelul EU LIQ1 includ toate elementele, indiferent de moneda în care sunt denominate, și se publică în moneda de raportare, astfel cum este definită la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.
4. Pentru a calcula intrările și ieșirile neponderate și ponderate, precum și valoarea ponderată a HQLA în sensul modelului EU LIQ1, instituțiile aplică următoarele instrucțiuni:
5. Intrări/ieșiri: valoarea neponderată a intrărilor și ieșirilor se calculează ca solduri ale diferitelor categorii sau tipuri de datorii, elemente extrabilanțiere sau creanțe contractuale. Valoarea „ponderată” a intrărilor și ieșirilor se calculează ca valoare obținută după aplicarea ratelor de intrare și de ieșire.
6. HQLA: valoarea „ponderată” a activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (*High Quality Liquid Assets* – HQLA) se calculează ca valoare obținută după aplicarea marjelor de ajustare.
7. Pentru a calcula valoarea ajustată a rezervei de lichidități de la secțiunea 21 și valoarea ajustată a ieșirilor de numerar nete totale de la secțiunea 22 din modelul EU LIQ1, instituțiile aplică fiecare dintre următoarele instrucțiuni:
8. valoarea ajustată a rezervei de lichidități reprezintă valoarea totală a HQLA obținută după aplicarea marjelor de ajustare, precum și a oricărui plafon aplicabil;
9. valoarea ajustată a ieșirilor de numerar nete se calculează după aplicarea plafonului aplicabil intrărilor, după caz.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)**  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul activelor lichide stabilit în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei înainte de a aplica mecanismul de ajustare prevăzut la articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 2 | **Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:**  Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul depozitelor retail în conformitate cu articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile depozitelor retail în conformitate cu articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Instituțiile publică aici informații privind depozitele retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din CRR.  În conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de valoare emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Instituțiile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei pentru diferitele categorii de depozite retail. |
| 3 | **Depozite stabile**  Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma cuantumurilor depozitelor stabile în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma ieșirilor aferente depozitelor stabile în conformitate cu articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Instituțiile publică aici partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE[[3]](#footnote-3) sau cu Directiva 2014/49/UE[[4]](#footnote-4) ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:   * aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și * aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 4 | **Depozite mai puțin stabile**  Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma cuantumurilor depozitelor retail în conformitate cu articolul 25 alineatele (1), (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma ieșirilor aferente depozitelor retail în conformitate cu articolul 25 alineatele (1), (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 5 | **Finanțare interbancară negarantată**  Instituțiile publică sumele cuantumurilor neponderate și ponderate care trebuie publicate pe rândul 6 „Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste”, pe rândul 7 „Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)” și pe rândul 8 „Datorii negarantate” din prezentul model. |
| 6 | **Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste**  Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul depozitelor operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile aferente depozitelor operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Instituțiile publică aici partea din depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se publică aici. |
| 7 | **Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)**  Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este cuantumul depozitelor neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile aferente depozitelor neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Instituțiile publică aici depozitele care provin dintr-o bancă corespondentă sau din furnizarea de servicii de prime brokerage în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Partea din depozitele operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie publicată aici. |
| 8 | **Datorii negarantate**  Valoarea neponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este soldul titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de valoare emise de instituție, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice constă în ieșirile titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de datorie indicate la punctul precedent. |
| 9 | **Finanțare interbancară garantată**  Valoarea ponderată pe care instituțiile trebuie să o publice este suma ieșirilor rezultate din tranzacții de creditare garantată sau din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, menționate la articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și din tranzacțiile swap pe garanții reale și din alte tranzacții similare, în conformitate cu articolul 28 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 10 | **Cerințe suplimentare**  Instituțiile publică sumele cuantumurilor neponderate și ponderate care fac obiectul cerințelor de publicare pe rândul 11 „Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale”, pe rândul 12 „Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie” și pe rândul 13 „Facilități de credit și de lichiditate” din prezentul model. |
| 11 | **Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma următoarelor cuantumuri și, respectiv, a următoarelor ieșiri:   * valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și pentru instrumentele financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și pentru instrumentele financiare derivate de credit, în conformitate cu articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * cuantumul total al ieșirilor suplimentare calculate și notificate autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ca ieșiri semnificative cauzate de deteriorarea calității creditului propriu; * cuantumul ieșirilor care rezultă din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, prevăzut la articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și calculat în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei[[5]](#footnote-5); * cuantumul ieșirilor așteptate în decursul unei perioade de 30 de zile calendaristice aferente contractelor enumerate în anexa II la CRR și instrumentelor financiare derivate de credit, prevăzut la articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și calculat în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale excedentare pe care le deține instituția de credit, care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte, prevăzute la articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice, prevăzute la articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * valoarea de piață și ieșirile relevante aferente garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care se pot substitui unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II din regulamentul menționat, astfel cum sunt prevăzute la articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 12 | **Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt cuantumul și, respectiv, ieșirile aferente pierderii de finanțare legate de activități de finanțare structurată, prevăzută la articolul 30 alineatele (8)-(10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Instituțiile presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate.  Instituțiile care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare publicate aici nu trebuie să contabilizeze nici instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, nici facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate. |
| 13 | **Facilități de credit și de lichiditate**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt cuantumul și, respectiv, ieșirile aferente facilităților de credit și de lichiditate în conformitate cu articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  De asemenea, instituțiile publică aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 14 | **Alte obligații de finanțare contractuale**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a ieșirilor aferente elementelor următoare:   * Activele luate cu împrumut fără garanții și care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, prevăzute la articolul 28 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Instituțiile publicăvaloarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități. * Pozițiile scurte acoperite de titluri luate cu împrumut negarantate. Astfel cum se stabilește la articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituția adaugă o ieșire suplimentară care corespunde cu 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care instituția de credit le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile calendaristice. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că acesteia i se va aplica o rată de ieșire de 0 %. * Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare. Astfel cum se stabilește la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile publică valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit. Aceste datorii nu generează ieșiri. * Alte tranzacții negarantate care devin scadente în următoarele 30 de zile calendaristice și nu sunt incluse la articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, care, astfel cum se stabilește la articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, generează ieșiri de 100 %. |
| 15 | **Alte obligații de finanțare contingente**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a ieșirilor aferente elementelor următoare:   * Alte produse și servicii menționate la articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile publică aici informații referitoare la produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Cuantumul care trebuie publicat este cuantumul maxim care poate fi retras din aceste produse sau servicii menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. * Valoarea în exces a angajamentelor contractuale de extindere a finanțării și la clienții nefinanciari în termen de 30 de zile calendaristice, prevăzute la articolul 31a alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. * Compensarea internă a pozițiilor clientului în conformitate cu articolul 30 alineatul (11) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Instituțiile publică aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, vânzările în lipsă ale unui alt client. |
| 16 | **TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR**  Instituțiile publică suma valorilor ponderate ale următoarelor elemente din cadrul prezentelor instrucțiuni:   * Rândul 2: Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici din prezentul model, * Rândul 5: Finanțarea interbancară negarantată din prezentul model, * Rândul 9: Finanțarea interbancară garantată din prezentul model, * Rândul 10: Cerințele suplimentare din prezentul model, * Rândul 14: Alte obligații de finanțare contractuale din prezentul model, * Rândul 15: Alte obligații de finanțare contingente din prezentul model. |
| 17 | **Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)**  Valoarea neponderată pe care trebuie să o publice instituțiile este suma următoarelor elemente:   * Cuantumul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. * Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut în tranzacții swap pe garanții reale, prevăzute la articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.   Valoarea ponderată pe care trebuie să o publice instituțiile este suma următoarelor elemente:   * Intrări provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. * Intrări provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 18 | **Intrări din expuneri pe deplin performante**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a intrărilor totale aferente elementelor următoare:   * sumele care urmează să fie primite de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), prevăzute la articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * sumele care urmează să fie primite de la bănci centrale și clienți financiari, prevăzute la articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului prevăzute la articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile; * intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 19 | **Alte intrări de numerar**  Valoarea neponderată și valoarea ponderată pe care trebuie să le publice instituțiile sunt suma cuantumurilor și, respectiv, a intrărilor totale aferente elementelor următoare:   * sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * sumele de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu existe o dublă contabilizare cu activele lichide, astfel cum sunt prevăzute la articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile calendaristice, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute, dar nu sunt încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, astfel cum sunt prevăzute la articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * intrările din instrumente financiare derivate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 32 alineatul (5) coroborat cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * intrările 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 în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; * alte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| EU-19a | **(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**  Astfel cum se prevede la articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, instituțiile înscriu ca valoare ponderată excedentul acestor intrări ponderate în raport cu ieșirile respective. |
| EU-19b | **(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**  Astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, în scopul publicării la nivel consolidat, instituțiile de credit trebuie să publice ca valoare ponderată intrările provenite de la o instituție specializată de credit afiliată menționată la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei care depășesc cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere. |
| 20 | **TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR**  Instituțiile publică suma valorilor neponderate și ponderate ale următoarelor elemente din cadrul prezentelor instrucțiuni:   * Rândul 17: Creditarea garantată (de exemplu, contracte reverse repo) din prezentul model * Rândul 18: Intrări din expunerile pe deplin performante din prezentul model * Rândul 19: Alte intrări de numerar din prezentul model * minus: * Rândul EU-19a: (Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile) din prezentul model * Rândul EU-19b: (Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată) din prezentul model. |
| EU-20a | **Intrări exceptate integral**  Instituțiile înscriu ca valoare neponderată și ca valoare ponderată valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase și, respectiv, totalul intrărilor relevante aferente acestora care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| EU-20b | **Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %**  Instituțiile înscriu ca valoare neponderată și ca valoare ponderată valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase și, respectiv, totalul intrărilor relevante aferente acestora care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| EU-20c | **Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %**  Instituțiile înscriu ca valoare neponderată și ca valoare ponderată valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase și, respectiv, totalul intrărilor relevante aferente acestora care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| EU-21 | **REZERVA DE LICHIDITĂȚI**  Valoarea ajustată pe care trebuie să o publice instituțiile este valoarea rezervei de lichidități a instituției, calculată în conformitate cu anexa I la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei – Formule pentru determinarea componenței rezervei de lichidități. |
| 22 | **TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE**  Instituțiile publică, ca valoare ajustată, ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. |
| 23 | **INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (%)**  Instituțiile publică, ca valoare ajustată, procentajul corespunzător elementului „Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)”, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei.  Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procentaj. |

**Tabelul EU LIQB privind informațiile calitative aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1.**

1. Instituțiile care intră sub incidența părții a șasea din CRR publică informațiile menționate la articolul 451a alineatul (2) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU LIQB care figurează în anexa XIII la prezentul regulament de punere în aplicare.
2. Tabelul EU LIQB furnizează informații calitative cu privire la elementele incluse în modelul EU LIQ1 privind informațiile cantitative aferente LCR.
3. Instituțiile care fac obiectul părții a șasea din CRR trebuie să considere casetele de text din acest tabel ca fiind rubrici în care se poate introduce text liber și să publice elementele incluse acolo, dacă este posibil, în conformitate cu luarea lor în considerare în contextul definiției LCR din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și al indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității, astfel cum se prevede în capitolul 7b din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei[[6]](#footnote-6).

**Instrucțiuni referitoare la modelul EU LIQ2 privind publicarea indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR)**

1. Instituțiile care fac obiectul părții a șasea din CRR publică informațiile incluse în modelul EU LIQ2 aplicând articolul 451a alineatul (3) din CRR, în conformitate cu instrucțiunile incluse în prezenta anexă. Se publică cifrele de la sfârșitul trimestrului pentru fiecare trimestru al perioadei de publicare relevante. De exemplu, pentru publicarea anuală, acesta include patru seturi de date care acoperă ultimul trimestru și cele trei trimestre precedente.
2. Informațiile solicitate în modelul EU LIQ2 includ toate activele, datoriile și elementele extrabilanțiere, indiferent de moneda în care sunt denominate, și se publică în moneda de raportare, astfel cum este definită la articolul 411 alineatul (15) din CRR.
3. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu publică activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de marjă de variație în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, de marjă inițială și de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu articolul 428ag literele (a) și (b) din CRR.
4. Depozitele menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste care sunt considerate active lichide sunt publicate ca atare. Alte elemente din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție se publică în categoriile generale relevante din modelul privind finanțarea stabilă necesară sau disponibilă.
5. Instituțiile publică întotdeauna ca „valoare neponderată în funcție de scadența reziduală” în coloanele a, b, c și d din model valorile contabile, cu excepția cazurilor contractelor derivate, pentru care instituțiile trebuie să se refere la valoarea justă, astfel cum se specifică la articolul 428d alineatul (2) din CRR.
6. Instituțiile publică „valoarea ponderată” în coloana e din prezentul model. Această valoare trebuie să reflecte valoarea în conformitate cu articolul 428c alineatul (2) din CRR care este rezultatul valorii neponderate înmulțite cu factorii de finanțare stabilă.
7. Cuantumul activelor și datoriilor care rezultă din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (*securities financing transactions* – SFT) cu o singură contraparte trebuie luat în considerare pe bază netă în cazul în care se aplică articolul 428e din CRR. În cazul în care s-au aplicat factori diferiți de finanțare stabilă necesară (*required stable funding* – RSF) pentru tranzacțiile individuale compensate, dacă acestea au fost luate în considerare separat, se aplică valorii compensate care trebuie prezentată, dacă aceasta reprezintă un activ, factorul RSF cel mai ridicat din factorii aplicați acestor tranzacții.
8. În comentariul explicativ care însoțește prezentul model, instituțiile furnizează toate explicațiile necesare pentru a facilita înțelegerea rezultatelor și a datelor însoțitoare. Instituțiile explică cel puțin:
   1. factorii determinanți pentru rezultatele lor NSFR și motivele modificărilor survenite în decursul perioadei, precum și modificările în timp (de exemplu, modificări ale strategiilor, ale structurii de finanțare, ale circumstanțelor) și
   2. componența activelor și datoriilor interdependente ale instituției și măsura în care aceste tranzacții sunt interconectate.

**Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)**

1. În conformitate cu articolul 428i din CRR, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR, cuantumul finanțării stabile disponibile (ASF) se calculează prin înmulțirea cuantumului datoriilor și fondurilor proprii, ca valoare neponderată, cu factorii de finanțare stabilă disponibilă. Valoarea ponderată din coloana „e” din prezentul model reflectă cuantumul finanțării stabile disponibile.
2. Toate datoriile și fondurile proprii se publică defalcate în funcție de scadența lor reziduală în coloanele a, b, c și d din prezentul model, calculate în conformitate cu articolele 428j, 428o și 428ak din CRR, cu următoarea defalcare în funcție de tranșele de scadență:
   1. fără scadență: elementele care trebuie publicate în tranșa de timp „fără scadență” sunt fără scadență declarată sau sunt perpetue;
   2. scadență reziduală mai mică de șase luni;
   3. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; și
   4. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.

**Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)**

1. Instituțiile publică în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari reali, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care instituțiile nu le dețin în calitate de beneficiari reali nu se publică, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul instituțiilor.
2. În conformitate cu articolul 428p din CRR, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulțirea valorii neponderate a activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară.
3. Activele care sunt eligibile ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei trebuie publicate ca atare, pe un rând desemnat, indiferent de scadența lor reziduală.
4. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se publică defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428q din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele:
   1. scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;
   2. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an; și
   3. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Rând** | **Explicație** |
|  | **Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)** |
| 1 | **Elemente și instrumente de capital**  Instituțiile publică aici suma cuantumurilor de pe rândurile 2 și 3 din prezentul model. |
| 2 | **Fonduri proprii**  Articolul 428o literele (a), (b) și (c) din CRR  Instituțiile includ aici suma următoarelor elemente:   * elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 și 79 din CRR; * elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 56 și 79 din CRR; și * elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 66 și 79 din CRR și care au o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a publicării.   Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt instrumente perpetue care trebuie publicate în tranșa „fără scadență”. În cazul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar răscumpărabile înainte de scadență de către instituție, numai dacă perioada de timp până la data opțiunilor de cumpărare este mai mică de un an, acestea nu vor fi publicate în nicio tranșă de scadență, ci în tranșa de timp aplicabilă (și anume, cea aferentă scadenței reziduale de mai puțin de șase luni sau scadenței reziduale de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an). Această instrucțiune este valabilă indiferent dacă opțiunea a fost exercitată sau nu.  În ceea ce privește elementele de fonduri proprii de nivel 2, tranșa de scadență de cel puțin un an include instrumentele cu o scadență reziduală echivalentă și, în cazurile excepționale ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 fără scadență, și aceste din urmă instrumente. În cazul în care elementele de fonduri proprii de nivel 2 puteau fi răscumpărate înainte de scadență de instituție și indiferent dacă instituția a exercitat opțiunea de cumpărare, scadența reziduală a instrumentului va fi determinată de data opțiunii de cumpărare. În acest caz, instituția publică aceste elemente în tranșa de timp relevantă și nu aplică un factor ASF de 100 % dacă opțiunea poate fi exercitată în termen de un an. |
| 3 | **Alte instrumente de capital**  Articolul 428o litera (d) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR  Alte instrumente de capital cu o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a publicării.  În cazul în care alte instrumentele de capital puteau fi răscumpărate înainte de scadență de instituție și indiferent dacă instituția a exercitat opțiunea de cumpărare, scadența reziduală a instrumentului va fi determinată de data opțiunii de cumpărare. În acest caz, instituția publică aceste elemente în tranșa de timp relevantă și nu aplică un factor ASF de 100 % dacă opțiunea poate fi exercitată în termen de un an. |
| 4 | **Depozite retail**  Instituțiile publică aici suma cuantumurilor de pe rândurile 5 și 6 din prezentul model. |
| 5 | **Depozite retail stabile**  Articolul 428n din CRR  Instituțiile trebuie să includă partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:   * aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie incluse ca „depozite mai puțin stabile”; sau * aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie incluse ca „depozite mai puțin stabile”. |
| 6 | **Depozite retail mai puțin stabile**  Articolul 428m din CRR  Instituțiile publică cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” pe rândul 5 din prezentul model. |
| 7 | **Finanțare interbancară:**  Instituțiile publică aici suma cuantumurilor de pe rândurile 8 și 9 din prezentul model. |
| 8 | **Depozite operaționale**  Articolul 428l litera (a) din CRR  Instituțiile publică aici partea din depozitele primite (atât de la clienți financiari, cât și de la alți clienți nefinanciari) care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate depozite operaționale prevăzute la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și care este necesară pentru furnizarea de servicii operaționale. Depozitele operaționale care depășesc suma necesară pentru furnizarea de servicii operaționale nu se includ aici, ci pe rândul 9, „Alte tipuri de finanțare interbancară” din prezentul model.  Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și se publică pe rândul 9 „Alte tipuri de finanțare interbancară” din prezentul model. |
| 9 | **Alte tipuri de finanțare interbancară**  Articolul 428l literele (b)-(d), articolul 428g și articolul 428k alineatul (3) literele (c) și (d) din CRR  Instituțiile publică aici finanțarea interbancară cu excepția cuantumului depozitelor operaționale care este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale. Publicarea trebuie să includă datoriile furnizate de administrații centrale, administrații regionale, autorități locale, entități din sectorul public, bănci multilaterale de dezvoltare, organizații internaționale, bănci centrale și orice alți clienți financiari sau nefinanciari, precum și datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat. |
| 10 | **Datorii interdependente**  Articolul 428k alineatul (3) litera (b) din CRR  Instituțiile publică datoriile care, după ce au fost aprobate de autoritatea competentă relevantă, sunt tratate ca interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR. |
| 11 | **Alte datorii**  Instituțiile publică aici suma cuantumurilor de pe rândurile 12 și 13 din prezentul model. |
| 12 | **Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR**  Articolul 428k alineatul (4) din CRR  Instituțiile publică valoarea absolută a diferenței negative dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) din CRR. |
| 13 | **Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus**  Articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR  Instituțiile publică aici suma următoarelor elemente:   * sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată, în conformitate cu articolul 428k alineatul (3) litera (a) din CRR; * datoriile privind impozitul amânat, luând în considerare cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea lor reziduală, în conformitate cu articolul 428k alineatul (2) litera (a) din CRR; * interesele minoritare, luând în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului, în conformitate cu articolul 428k alineatul (1) litera (b) din CRR și * alte datorii, de exemplu pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă, în conformitate cu articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR. |
| 14 | **Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală**  Partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR  Instituțiile publică aici totalul elementelor care furnizează finanțare stabilă disponibilă în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR (suma cuantumurilor de pe rândurile 1, 4, 7, 10 și 11 din prezentul model). |
|  | **Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)** |
| 15 | **Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)**  Instituțiile includ aici și activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, grevate și negrevate de sarcini în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, indiferent dacă acestea respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat, în conformitate cu articolele 428r-428ae din CRR. |
| EU-15a | **Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire**  Articolul 428ag litera (h) din CRR  Instituțiile publică aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și din active lichide grevate de sarcini care au o scadență reziduală de cel puțin un an și sunt incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva (CE) 2009/65[[7]](#footnote-7) sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR. |
| 16 | **Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale**  Articolul 428ad litera (b) din CRR  Instituțiile publică aici cuantumurile sumelor de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, care sunt depozite operaționale în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și sunt necesare pentru furnizarea de servicii operaționale. |
| 17 | **Împrumuturi și titluri de valoare performante**  Instituțiile publică aici suma cuantumurilor de pe rândurile 18, 19, 20, 22 și 24 din prezentul model. |
| 18 | **Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %**  Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s litera (b) din CRR  Instituțiile publică aici cuantumul sumelor de primit din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care sunt garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru marja de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei. |
| 19 | **Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte împrumuturi și avansuri pentru instituții financiare**  Articolul 428s litera (b), articolul 428ad litera (d), articolul 428ah alineatul (1) litera (b) și articolul 428v litera (a) din CRR  Instituțiile publică aici suma următoarelor elemente:   * cuantumul sumelor de primit din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care sunt garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru marja de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei; și * cuantumul sumelor de primit din alte împrumuturi și avansuri care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, către clienți financiari, în conformitate cu articolul 428v litera (a) și cu articolul 428ad litera (d) punctul (iii) din CRR. |
| 20 | **Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:**  Articolul 428ad litera (c), articolul 428af și articolul 428ag litera (c) din CRR  Instituțiile publică aici cuantumurile sumelor de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, care sunt împrumuturi locative garantate integral de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 129 alineatul (1) litera (e) din CRR, sau împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r-428ad din CRR, cu excepția articolului 428ad litera (c) din CRR, indiferent de ponderile de risc atribuite acestor împrumuturi. Acest cuantum nu include expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative. |
| 21 | **Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit**  Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af din CRR  Instituțiile publică aici cuantumurile împrumuturilor de pe rândul 21 din prezentul model cărora li se atribuie o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. |
| 22 | **Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:**  Articolul 428ad litera (c), articolul 428af litera (a) și articolul 428ag litera (c) din CRR  Instituțiile publică aici cuantumurile sumelor de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, care sunt împrumuturi garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r-428ad din CRR, cu excepția articolului 428ad litera (c) din CRR, indiferent de ponderile de risc atribuite acestor împrumuturi. |
| 23 | **Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit**  Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af litera (a) din CRR  Instituțiile includ aici cuantumurile împrumuturilor de pe rândul 22 din prezentul model cărora li se atribuie o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. |
| 24 | **Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului**  Instituțiile publică aici suma:   * în conformitate cu articolul 428ag literele (e) și (f) din CRR, a titlurilor de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat și * a produselor bilanțiere aferente finanțării comerțului în conformitate cu articolul 428v litera (b), articolul 428ad litera (e) și articolul 428ag litera (d) din CRR. |
| 25 | **Active interdependente**  Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR  Instituțiile publică activele care, după ce au fost autorizate de autoritățile competente, sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR. |
| 26 | **Alte active:**  Instituțiile publică aici suma cuantumurilor de pe rândurile 27, 28, 29, 30 și 31 din prezentul model. |
| 27 | **Mărfuri tranzacționate fizic**  Articolul 428ag litera (g) din CRR  Instituțiile publică aici cuantumul mărfurilor tranzacționate fizic. Acest cuantum nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri. |
| 28 | **Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC**  Instituțiile publică aici suma următoarelor cuantumuri:   * cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate, în conformitate cu articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care este legat de marjele inițiale pentru contractele derivate și * cuantumul aferent elementelor furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC, în conformitate cu articolul 428ag litera (b) din CRR. |
| 29 | **NSFR – active derivate**  Articolul 428d și articolul 428ah alineatul (2) din CRR  Instituțiile includ aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate, în conformitate cu articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care se calculează ca valoarea absolută a diferenței pozitive dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR. |
| 30 | **Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate**  Articolul 428s alineatul (2) din CRR  Instituțiile publică aici cuantumul finanțării stabile necesare legate de datoriile aferente instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428s alineatul (2) din CRR. |
| 31 | **Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus**  Instituțiile includ aici suma următoarelor elemente:   * sumele de primit la data tranzacționării, în conformitate cu articolul 428r alineatul (1) litera (e) din CRR; * activele neperformante în conformitate cu articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; * rezervele constituite la bănci centrale care nu sunt considerate HQLA și * alte active care nu sunt menționate printre elementele precedente enumerate mai sus. |
| 32 | **Elemente extrabilanțiere**  Instituțiile publică aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care fac obiectul cerințelor de finanțare stabilă necesară. |
| 33 | **Finanțarea stabilă necesară (RSF) totală**  Partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR  Instituțiile includ aici totalul elementelor care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR (suma cuantumurilor de pe rândurile 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 și 32 din prezentul model). |
| 34 | **Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)**  Indicatorul de finanțare stabilă netă (*Net Stable Funding Ratio* – NSFR) calculat în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2015/61 AL COMISIEI din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. DIRECTIVA 94/19/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 30 mai 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor (JO L 135, 31.5.1994, p. 5). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIRECTIVA 2014/49/UE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (JO L 173, 12.6.2014, p. 149). [↑](#footnote-ref-4)
5. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2017/208 AL COMISIEI din 31 octombrie 2016 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standarde tehnice de reglementare pentru ieșirile de lichidități suplimentare care corespund nevoilor de garanții reale rezultate din impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate ale unei instituții (JO L 33, 8.2.2017, p. 14). [↑](#footnote-ref-5)
6. REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) NR. 680/2014 AL COMISIEI din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 191, 28.6.2014, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)
7. DIRECTIVA 2009/65/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32). [↑](#footnote-ref-7)