

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (3), art. 3 alin. (2) și (2¹) și ale art. 8, 15, 21, 22, 30-41, 43, 45, 46 și 53 din Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 86 alin. (1) din Legea nr. 207/2022, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I. — Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 434 din 18 mai 2023, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 1. — Prezentul regulament stabilește cerințele prudențiale pe care trebuie să le îndeplinească băncile de dezvoltare supravegheate de Banca Națională a României în temeiul Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește următoarele domenii:

- a) evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie într-o bancă de dezvoltare;
- b) cadrul de administrare a activității băncilor de dezvoltare, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri, politicile și practicile de remunerare și externalizarea;
- c) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, ale riscului de piață, ale riscului operațional, ale riscului de decontare și ale efectului de levier;
- d) cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate;
- e) cerințe de raportare referitoare la lit. b), c) și d);
- f) cerințe referitoare la publicarea informațiilor;
- g) cerințele privind amortizoarele de capital.”

2. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 3. — Termenii și expresiile folosite în cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută de 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, cu modificările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, și de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora, cu modificările și completările ulterioare.”

3. După capitolul II se introduce un nou capitol, capitolul II¹, cu următorul cuprins:

„CAPITOLUL II¹

Cerințe prudențiale

Art. 140¹. — (1) În ceea ce privește domeniile prevăzute la art. 1 lit. b)-g), fără a aduce atingere dispozițiilor prezentului regulament, următoarele dispoziții aplicabile instituțiilor de credit, supravegheate de Banca Națională a României, sunt aplicabile băncilor de dezvoltare în mod corespunzător:

a) dispozițiile Regulamentului (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, cu modificările ulterioare, cu excepția:

- (i) cerințelor privind datoriile eligibile prevăzute în partea a doua — Fonduri proprii și datorii eligibile, respectiv art. 72a-72l și 78a, cerințelor privind fondurile proprii și datorii eligibile aplicabile instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) prevăzute de art. 92a-92b, precum și cerințelor privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier aplicabil G-SII, potrivit art. 92 alin. (1a);
- (ii) cerinței de capital inițial în condiții de asigurare a continuității activității prevăzute la art. 93;
- (iii) cerințelor de fonduri proprii aplicabile portofoliului de tranzacționare pentru expunerile mari care depășesc limitele prevăzute la art. 395-401, respectiv art. 92 alin. (4) lit. b) pct. (ii);
- (iv) cerințelor aferente expunerilor mari prevăzute în partea a patra — Expuneri mari, respectiv art. 387-403;
- (v) cerințelor de lichiditate prevăzute la art. 411-428az (partea a șasea — Lichiditatea);
- (vi) cerințelor privind publicarea de informații prevăzute la art. 433, art. 433a, art. 433b, art. 433c, art. 434, art. 434b, art. 434c, art. 436 și 437, art. 437a, art. 438 lit. d) și f)-h), art. 439, art. 441, art. 443-445a, art. 447 lit. aa) și f)-h), art. 448 alin. (1) lit. c) și lit. e) pct. i)-iv), art. 449 lit. c)-l), art. 451 și 452, art. 453 lit. j) și art. 454 și 455.

b) dispozițiile actelor delegate și ale actelor de punere în aplicare ale Uniunii Europene adoptate în temeiul dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cu excepția dispozițiilor actelor delegate și ale actelor de punere în aplicare adoptate în temeiul prevederilor exceptate de la aplicare, enumerate la lit. a);

c) dispozițiile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, cuprinse în cap. I, II-IV și IV¹ din titlul II, cap. I din titlul III, titlurile IV și IX, și art. 671-673 și art. 676 alin. (1) din titlul X, cu excepția art. 102 alin. (1), (2) și alin. (3) lit. a)-f), art. 104 alin. (2) și (3), art. 108 alin. (1) lit. a)-e), alin. (2), alin. (3) lit. a) și alin. (4) lit. b), art. 109 alin. (1)-(3) și (5), art. 164, art. 171 alin. (1¹) lit. a), art. 249, art. 255 alin. (2¹) lit. d), art. 266, 276 și art. 2952-2954;

d) dispozițiile Regulamentului delegat (UE) 2021/923 al Comisiei din 25 martie 2021 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc criteriile de definire a responsabilității de conducere, a funcțiilor de control, a unităților operaționale importante și a unui impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale, precum și criteriile de identificare a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au asupra profilului de risc al instituției un impact la fel de semnificativ ca cel al membrilor personalului sau al categoriilor de personal menționate la art. 92 alin. (3) din directiva respectivă;

e) dispozițiile Regulamentului delegat (UE) 2024/856 al Comisiei din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care precizează scenariile de șoc în materie de supraveghere, ipotezele comune în materie de modelare și de parametri și ceea ce constituie o scădere semnificativă;

f) dispozițiile referitoare la abordările standardizate simplificate din Regulamentul delegat (UE) 2024/857 al Comisiei din 1 decembrie 2023 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care specifică o metodologie standardizată și o metodologie standardizată simplificată pentru evaluarea riscurilor care decurg din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalului propriu, cât și veniturile nete din dobânzi aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare ale unei instituții;

g) dispozițiile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind exercițiile de raportare de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la remunerarea membrilor personalului, precum și cu privire la diferența de remunerație între membrii personalului de gen masculin și membrii personalului de gen feminin;

h) dispozițiile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 5/2023 privind exercițiul de raportare a informațiilor referitoare la persoanele cu venituri ridicate din cadrul instituțiilor de credit;

i) dispozițiile art. 1 lit. a), art. 2 alin. (1) lit. a) și anexele nr. I și II, cu excepția Formularului 3 din anexa nr. I, din cadrul Ordinului Băncii Naționale a României nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare.

(2) La recomandarea Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială, Banca Națională a României poate emite ordine pentru impunerea ratelor amortizoarelor de capital pentru băncile de dezvoltare.

Art. 140². — (1) Pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului de credit, de piață și operațional, cantumul total al expunerii la risc este egal cu suma elementelor

prevăzute la lit. a)-d) de la prezentul alineat, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la alin. (2):

a) cantumurile expunerilor ponderate la riscul de credit, calculate potrivit abordării standardizate, la nivel individual, în conformitate cu partea a treia titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește toate activitățile economice desfășurate în nume și cont propriu;

b) cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață calculate potrivit abordării standardizate, determinate în conformitate cu partea a treia titlul IV cap. 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru toate activitățile economice desfășurate în nume și cont propriu care fac obiectul riscului valutar, prevăzută la art. 325 alin. (2) lit. (b) din același regulament;

c) cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional determinate potrivit abordării standardizate în conformitate cu partea a treia titlul III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru toate activitățile economice;

d) cerințele de fonduri proprii pentru garanțiile de portofoliu plafonate calculate potrivit următoarei formule:

Cerința de capital = MIN [Valoarea plafonului netă de plăți efectuate, (% acoperire tranșă × RWA medie ponderată a portofoliului-suport × 8%) – orice tranșă subordonată],

unde:

— *plafonul* reprezintă limita maximă a pierderilor aferente unui portofoliu de creanțe ale unei instituții de credit acoperită de banca de dezvoltare prin garanția de portofoliu emisă;

— *valoarea plafonului netă de plăți* reprezintă partea de garanție care rămâne disponibilă instituției de credit beneficiare după eventualele plăți realizate de banca de dezvoltare pentru acoperirea unor pierderi deja înregistrate;

— *RWA* reprezintă valoarea activelor ponderate la risc aferentă portofoliului-suport.

(2) În ceea ce privește calculul cantumului expunerii totale la risc menționat la alin. (1) se aplică următoarele dispoziții:

a) cerințele de fonduri proprii prevăzute la lit. b), c) și d) se multiplică cu 12,5;

b) abordarea bazată pe ajustări de volatilitate reglementate în situația în care banca de dezvoltare optează pentru metoda extinsă a garanțiilor financiare la calcularea efectelor diminuării riscului de credit în contextul garanțiilor financiare, în conformitate cu partea a treia titlul II cap. 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prevăzută la art. 220 alin. (1) din același regulament.

Art. 140³. — Fondurile proprii ale unei bănci de dezvoltare nu pot scădea, pe parcursul desfășurării activității, sub nivelul de 100 milioane lei.

Art. 140⁴. — Băncile de dezvoltare nu efectuează operațiuni în condiții de favoare.

Art. 140⁵. — (1) Băncile de dezvoltare trebuie să mențină un indicator de lichiditate, care este egal cu raportul dintre activele lichide nete și suma dintre datoriile totale și expunerile totale din angajamentele extrabilanțiere, conform prevederilor din prezentul articol, în ceea ce privește toate activitățile economice desfășurate în nume și pe cont propriu.

(2) Băncile de dezvoltare mențin un indicator de lichiditate de cel puțin 5%.

(3) Activele lichide nete se determină ca diferență între activele lichide eligibile și ieșirile de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice.

(4) În înțelesul prezentului articol, activele lichide eligibile reprezintă acele active care sunt libere de gaj și care pot fi convertite în numerar într-un termen scurt și fără pierderi semnificative de valoare, incluzând:

a) casa și alte valori;

b) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Centrală Europeană sau de Banca Națională

a României, cu excepția rezervelor minime obligatorii menținute la Banca Națională a României, în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii;

c) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de următoarele administrații centrale sau regionale, autorități locale sau alte entități din sectorul public:

- (i) administrația centrală a unui stat membru al Uniunii Europene;
- (ii) administrația centrală a unui stat terț, cu condiția ca aceasta să primească o evaluare de credit efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată, iar această evaluare să arate o calitate a creditului de nivelul 1, în conformitate cu art. 114 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- (iii) administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru al Uniunii Europene, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu art. 115 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- (iv) administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat terț, de tipul celor la care se face referire la pct. (ii), cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului terț, în conformitate cu art. 115 alin. (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- (v) alte entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de una dintre administrațiile regionale sau dintre autoritățile locale menționate la pct. (iii), în conformitate cu art. 116 alin. (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

d) activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la art. 117 alin. (2) și, respectiv, la art. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(5) Ieșirile de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice se limitează la:

a) fluxurile de numerar aferente datoriilor scadente în perioada menționată, cu excepția fluxurilor de numerar operaționale;

b) ieșirile de numerar aferente angajamentelor extrabilanțiere.

(6) Pentru scopurile alin. (5) lit. b), la determinarea ieșirilor de numerar aferente angajamentelor extrabilanțiere se va lua în considerare maximul dintre 5% din valoarea expunerilor din angajamentele extrabilanțiere și ieșirile de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice aferente angajamentelor extrabilanțiere.

(7) Pentru scopurile alin. (1), (3), (5) și (6), expunerile din angajamentele extrabilanțiere se determină conform prevederilor art. 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru determinarea ieșirilor de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice aferente angajamentelor extrabilanțiere nu sunt aplicabile prevederile art. 111 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(8) În cazul garanțiilor de portofoliu plafonate se ia în considerare suma maximă de plată aferentă angajamentului, respectiv valoarea plafonului.

(9) Indicatorul de lichiditate se calculează în lei, pentru toate elementele, indiferent de moneda de denominare efectivă.

(10) Băncile de dezvoltare nu înregistrează de două ori datoriile și angajamentele extrabilanțiere. În acest sens, la determinarea datoriilor totale și a expunerilor totale din angajamentele extrabilanțiere prevăzute la alin. (1), nu se iau în calcul ieșirile de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice, prevăzute la alin. (5).

(11) Băncile de dezvoltare transmit lunar Băncii Naționale a României formularul de raportare „Situație indicator” prevăzut în anexa nr. 5, în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare către Banca Națională a României — SIRBNR, în termen de maximum 15 zile calendaristice de la finalul lunii pentru care se face raportarea.

Art. 140⁶. — În aplicarea art. 140¹ alin. (1) lit. b), băncile de dezvoltare raportează formularele prevăzute în anexa nr. I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3.117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei, cu modificările ulterioare, conform cerințelor aferente instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate, cu excepția formularelor C 05.01, C 05.02, C 06.01, C 06.02, C 08.01, C 08.02, C 08.03, C 08.04, C 08.05, C 08.05.1, C 08.06, C 08.07, C 09.01, C 09.02, C 09.04, C 10.00, C 10.01, C 10.02, C 34.03, C 34.05, C 34.07, C 34.11, C 24.00, C 32.03, C 32.04, C 26.00, C 27.00, C 28.00, C 29.00, C 82.00, C 83.00, C 84.00, F 35.00, C 66.01, C 67.00, C 71.00, C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01, C 76.00, C 77.00 și G 01.00.

Art. 140⁷. — (1) În scopul asigurării transparenței și disciplinei de piață, băncile de dezvoltare publică informații potrivit prevederilor părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ale art. 140¹ alin. (1) lit. a) pct. (vi) din prezentul regulament și ale prezentului articol.

(2) Băncile de dezvoltare publică informații privind indicatorul de lichiditate, conform formularului prevăzut în anexa nr. 6.

(3) Băncile de dezvoltare publică informațiile privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (riscurile ESG) potrivit cerințelor de publicare aferente instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate prevăzute în standardele tehnice de punere în aplicare adoptate în baza art. 449a alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(4) Băncile de dezvoltare publică toate informațiile prevăzute potrivit prezentului articol în format electronic și pe un singur suport sau în același loc. Suportul sau locul unic trebuie să fie un document de sine stătător care să ofere o sursă de informații prudențiale ușor accesibilă pentru utilizatorii informațiilor respective sau o secțiune distinctă inclusă în sau anexată la situațiile financiare ale băncilor de dezvoltare sau la rapoartele financiare. Suportul sau locul unic trebuie să includă toate informațiile care trebuie publicate și să reprezinte o sursă de informații prudențiale ușor accesibilă pentru utilizatorii informațiilor.

(5) Băncile de dezvoltare pun la dispoziție pe website-ul lor o arhivă a informațiilor care trebuie publicate în conformitate cu prezentul articol. Această arhivă rămâne disponibilă pentru o perioadă care nu trebuie să fie mai mică decât perioada de stocare stabilită prin legislația națională în ceea ce privește informațiile incluse în rapoartele financiare ale instituțiilor de credit.

(6) Băncile de dezvoltare publică toate informațiile prevăzute potrivit prezentului articol, anual, cel târziu la data la care își publică situațiile financiare sau rapoartele financiare pentru anul corespunzător sau cât mai curând posibil după această dată.”

4. Articolul 141 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 141. — Anexele nr. 1-6 fac parte integrantă din prezentul regulament.”

5. După articolul 141 se introduc două noi articole, articolele 141¹ și 141², cu următorul cuprins:

„Art. 141¹. — În sensul prezentului regulament, aplicarea în mod corespunzător băncilor de dezvoltare a dispozițiilor altor

acte normative aplicabile instituțiilor de credit, supravegheate de Banca Națională a României, presupune următoarele:

a) aplicarea cerințelor pe bază individuală, specifice băncilor prevăzute la art. 3 lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

b) în scopul aplicării art. 140¹ alin. (1) lit. c), aplicarea cerințelor specifice instituțiilor de credit semnificative, cu excepția situațiilor în care cerințele sunt diferențiate pe diverse categorii de instituții de credit semnificative, caz în care se aplică cerințele specifice instituțiilor de importanță sistemică (O-SII);

c) aplicarea prevederilor referitoare la amortizorul O-SII dacă băncile de dezvoltare sunt identificate în categoria instituțiilor de tip O-SII de către Comitetul Național pentru Supravegherea Macropreudențială.

Art. 141². — Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage dispunerea măsurilor și/sau aplicarea sancțiunilor sau a altor măsuri sancționatoare prevăzute la art. 68 și 76 din Legea nr. 207/2022, cu modificările și completările ulterioare.”

6. După anexa nr. 4 se introduc două noi anexe, anexele nr. 5 și 6, având cuprinsul prevăzut în anexele nr. 1 și 2 care fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. II. — (1) Băncile de dezvoltare finalizează demersurile necesare în vederea conformării cu dispozițiile cap. II¹ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare, cu modificările și completările aduse prin prezentul regulament, până la data de 31 martie 2026.

(2) Prima raportare privind remunerarea membrilor personalului, precum și prima raportare referitoare la persoanele cu venituri ridicate, potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2023, se întocmesc și se transmit Băncii Naționale a României de către băncile de dezvoltare până la data de 15 iunie 2026 pentru informațiile aferente remunerațiilor acordate pentru activitatea profesională desfășurată în anul 2025.

(3) Prima raportare privind diferența de remunerație între membrii personalului de gen masculin și membrii personalului de gen feminin, potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2023, se întocmește și se transmite Băncii Naționale a României de către băncile de dezvoltare până la data de 15 iunie 2028, pentru informațiile aferente anului 2027.

(4) Pentru raportările cu frecvență lunară și trimestrială, prima dată de referință este 31 martie 2026.

(5) Prevederile art. 140¹ alin. (1) lit. e) și f) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 și, respectiv, cerințele de raportare cu privire la riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, cuprinse în sfera dispozițiilor art. 140⁶ din același regulament, devin aplicabile în termen de 24 de luni de la data înregistrării băncii de dezvoltare în registrul menționat la art. 2¹ din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023.

Art. III. — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 20 martie 2026.
Nr. 1.

ANEXA Nr. 1
(Anexa nr. 5 la regulament)

Denumirea băncii de dezvoltare:
Adresa: localitatea, sectorul, str. nr.
Telefon:, fax:
Codul LEI al băncii de dezvoltare:
Numărul din registrul comerțului:
Codul unic de înregistrare:
Data pentru care se face raportarea:
Data întocmirii raportării:

SITUAȚIE INDICATOR

— lei —

I. Active lichide eligibile, din care:		
1	Casa și alte valori	
2	Activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de Banca Centrală Europeană sau de Banca Națională a României, cu excepția rezervelor minime obligatorii menținute la Banca Națională a României, în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii	
3	Activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de următoarele administrații centrale sau regionale, autorități locale sau alte entități din sectorul public:	
	(i) administrația centrală a unui stat membru al Uniunii Europene	

	(ii) administrația centrală a unui stat terț, cu condiția ca aceasta să primească o evaluare de credit efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată, iar această evaluare să arate o calitate a creditului de nivelul 1, în conformitate cu art. 114 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
	(iii) administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru al Uniunii Europene, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu art. 115 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
	(iv) administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat terț, de tipul celor la care se face referire la pct. (ii), cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului terț, în conformitate cu art. 115 alin. (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
	(v) alte entități din sectorul public, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de una dintre administrațiile regionale sau dintre autoritățile locale menționate la pct. (iii), în conformitate cu art. 116 alin. (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
4	Activele care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la art. 117 alin. (2) și, respectiv, la art. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	
II. Ieșiri de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice, din care:		
1	Fluxurile de numerar aferente datoriilor scadente în perioada menționată, cu excepția fluxurilor de numerar operaționale	
2	Ieșirile de numerar aferente angajamentelor extrabilanțiere [maximum dintre a) și b)]	
	a) 5% din valoarea expunerilor din angajamentele extrabilanțiere	
	b) ieșirile de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice aferente angajamentelor extrabilanțiere	
III. Datorii totale:		
IV. Expuneri totale din angajamente extrabilanțiere:		
Indicator de lichiditate $(I - II)/(III + IV)$ (%)		%
Prag minim aplicabil (%)		5%

Semnătura autorizată

.....
(numele, prenumele și funcția)

Semnătura autorizată

.....
(numele, prenumele și funcția)*ANEXA Nr. 2*
(Anexa nr. 6 la regulament)**Formular**
INDICATOR DE LICHIDITATE

	a	b
	T*	T-4*
I. Active lichide eligibile		
II. Ieșiri de numerar prognozate pentru următoarele 90 de zile calendaristice		
III. Active lichide nete (I – II)		
IV. Datorii totale		
V. Expuneri totale din angajamente extrabilanțiere		
VI. Suma dintre datoriile totale și expunerile totale din angajamente extrabilanțiere (IV + V)		
VII. Indicator de lichiditate (III/VI)		

* = perioada de raportare conform art. 26 din Regulamentul (UE) 2024/3.172 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei.