



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### REGULAMENT

Nr. \_\_\_\_\_

privind lichiditatea instituțiilor de credit

Având în vedere prevederile art. 51 alin. (1) lit. d, art. 77 alin. (1), art. 150, art. 209, art. 289, art. 320, art. 324, art. 333 alin. (2) și (3) 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,

În temeiul dispozițiilor art. 25 alin. (2) lit. a și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale art. 420 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

**Banca Națională a României** emite prezentul regulament.

### CAPITOLUL I

#### Dispoziții generale

**Art. 1** – (1) Prezentul regulament reglementează, la nivel individual, nivelul minim de lichiditate și se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, precum și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine.

(2) Casa centrală a cooperativelor de credit este responsabilă pentru aplicarea prevederilor alin. (1) și la nivelul rețelei cooperatiste.

**Art. 2** - În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) grup de clienți aflați în legătură - două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice:

- care constituie, dacă nu se dovedește altfel, un singur risc de lichiditate, deoarece una dintre persoane deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte;

- între care nu există o relație de control în sensul exprimat la prima liniuță, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de lichiditate, deoarece între ele există asemenea legături încât retragerea de către una dintre persoane a unui depozit, închiderea unui cont curent și/sau utilizarea unui angajament de creditare primit de la instituția de credit poate atrage din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente și/sau utilizarea angajamentelor de creditare primite de la instituția de credit;

b) risc mare de lichiditate - riscul de lichiditate față de o persoană sau față de un grup de clienți aflați în legătură, a cărei valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decât împrumuturile, și a angajamentelor de creditare date de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului;

c) durata rămasă de scurs - durata de viață reziduală a activelor, a datoriilor, a angajamentelor primite/date de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului și a sumelor de primit/plătit aferente instrumentelor derivate, stabilită în funcție de scadențele acestora;

d) sume de primit/plătit aferente instrumentelor derivate - sumele ce urmează a fi încasate/plătite în cadrul operațiunilor cu instrumente derivate, cu respectarea următoarelor cerințe:

- pentru operațiunile ferme de schimb la termen, contractele swap de trezorerie și contractele swap financiar de devize, sumele de primit/plătit sunt date de valorile corespunzătoare înscrise în conturile în afara bilanțului;
- pentru celelalte instrumente derivate, sumele de primit/plătit sunt date de valoarea justă a respectivelor instrumente, înregistrată în conturile din bilanț.

e) țările din categoria A - statele membre ale Uniunii Europene și țările care sunt membre depline ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), precum și acele țări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut (GAB); în cazul în care o țară din această categorie își reeșalonează datoria publică externă, țara respectivă este exclusă din categoria A pe o perioadă de 5 ani. Pentru scopurile prezentului regulament, România este tratată separat de celelalte state membre ale Uniunii Europene;

- f) excedent/deficit de lichiditate - diferența pozitivă/negativă dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară;
- g) termen de valabilitate - termenul până la care garanțiile pot fi executate;
- h) perioada de aplicare - intervalul de timp în care trebuie menținut în conturile deschise la Banca Națională a României nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii, stabilit conform prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României privind regimul rezervelor minime obligatorii;
- i) deficit de rezerve - deficitul determinat în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind regimul rezervelor minime obligatorii.

**Art. 3** – În scopul prezentului regulament, instituțiile de credit față de care instituția de credit înregistrează datorii interbancare, altele decât împrumuturile, și angajamente de creditare date evidențiate în afara bilanțului sunt considerate grup de clienți aflați în legătură.

**Art. 4** – (1) Pentru activele, datoriile și angajamentele de creditare primite/date de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului, pentru care sunt prevăzute și scadențe intermediare, durata rămasă de scurs se stabilește în funcție de acestea și de scadența finală.

(2) Pentru operațiunile reverse repo/repo și de luare/dare cu împrumut de titluri garantate cu numerar, durata rămasă de scurs se stabilește în funcție de durata rămasă până la scadența operațiunii de creditare, independent de durata de viață reziduală a titlurilor care stau la baza operațiunilor respective.

## **CAPITOLUL II**

### **Supravegherea riscului de lichiditate**

#### *Secțiunea 1*

#### *Supravegherea indicatorului de lichiditate*

**Art. 5** - Supravegherea riscului de lichiditate se realizează :

a) de instituțiile de credit, potrivit prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora;

b) de Banca Națională a României, pe baza indicatorului de lichiditate raportat de instituțiile de credit, determinat în conformitate cu prezentul regulament.

**Art. 6** - (1) Indicatorul de lichiditate se calculează ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară, pe fiecare bandă de scadență.

(2) În sensul alin. (1), benzile de scadență sunt: până la o lună, între o lună și 3 luni, între 3 și 6 luni, între 6 și 12 luni și peste 12 luni.

(3) Lichiditatea efectivă se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a activelor, a angajamentelor primite evidențiate în afara bilanțului, inclusiv a celor aferente operațiunilor de schimb la vedere, și a sumelor de primit aferente instrumentelor derivate. La calculul lichidității efective se vor avea în vedere și prevederile art. 29 alin. (3).

(4) Lichiditatea necesară se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a datoriilor, a angajamentelor date evidențiate în afara bilanțului, inclusiv a celor aferente operațiunilor de schimb la vedere, și a sumelor de plătit aferente instrumentelor derivate. La calculul lichidității necesare se vor avea în vedere și prevederile art. 20 alin. (3).

(5) În cazul înregistrării unui excedent de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență, cu excepția ultimei benzi, acesta se va adăuga la nivelul lichidității efective, aferent benzii de scadență următoare.

**Art. 7** – (1) Instituțiile de credit trebuie să mențină în permanență indicatorul de lichiditate, calculat pentru totalitatea operațiunilor în echivalent lei, cel puțin la nivelul de 1 pentru benzile de scadență de până la o lună, între o lună și 3 luni, între 3 și 6 luni și între 6 și 12 luni.

(2) Instituțiile de credit vor calcula indicatorul de lichiditate distinct și pentru operațiunile în Euro și pentru operațiunile în lei pentru toate benzile de scadență, precum și pentru totalitatea operațiunilor în echivalent lei pentru banda de scadență de peste 12 luni.

(3) Pentru scopurile prezentului regulament, creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul monedei euro, sunt considerate creanțe și datorii în Euro.

(4) Pentru încadrarea în operațiuni în euro/lei a sumelor de primit/plătit aferente instrumentelor derivate, se are în vedere moneda în care urmează să aibă loc încasarea/plata respectivelor sume.

(5) Pentru scopurile prezentului regulament, angajamentele de creditare netrase, exprimate în euro, dar care pot fi trase în altă valută, sunt considerate angajamente de creditare în euro.

**Art. 8** – Metodologia folosită la calculul indicatorului de lichiditate se aplică atât pentru determinarea indicatorului de lichiditate în echivalent lei, pentru totalitatea operațiunilor, cât și a indicatorului de lichiditate în euro, pentru operațiunile în euro, și a indicatorului de lichiditate în lei, pentru operațiunile în lei.

### *1.1 Lichiditatea efectivă*

**Art. 9** - În scopul determinării lichidității efective, activele, angajamentele primite de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului, inclusiv cele aferente operațiunilor de schimb la vedere și sumele de primit aferente instrumentelor derivate se repartizează pe benzile de scadență, în funcție de durata rămasă de scurs, cu respectarea dispozițiilor care urmează.

**Art. 10** – (1) Activele cu scadența la vedere, cum sunt: casa și alte valori, soldurile debitoare ale conturilor societăților de bursă, alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri și, după caz, creanțele atașate și sumele de amortizat aferente vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă brută diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

(2) Activele cu scadența la vedere, cum sunt: contul curent la Banca Națională a României, depozitele la vedere la Banca Națională a României, depozitele la Banca Națională a României rambursabile după notificare, conturile de corespondent la instituții de credit, depozitele la vedere la instituții de credit, depozitele la instituții de credit rambursabile după notificare, credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit, operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta cu instituțiile de credit, titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta de la instituții de credit, credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă brută.

(3) Alte active cu scadență la vedere, cum sunt: operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta cu clientela, titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta de la clientelă, conturile curente debitoare ale clienței reprezentând descoperiri de cont neautorizate și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 90% din valoarea contabilă brută.

(4) Activele reprezentând depozite la termen ale instituțiilor de credit la Banca Națională a României și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente vor avea tratamentul prevăzut la alin. (2).

**Art. 11** - (1) La calculul lichidității efective, vor fi luate în calcul doar titlurile care îndeplinesc cerințele prevăzute în prezentul articol.

(2) Instrumentele de capitaluri proprii înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din România, înregistrate ca active financiare deținute în vederea tranzacționării, active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau active financiare disponibile în vederea vânzării, și, respectiv, cele evaluate la cost, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 50% din valoarea contabilă.

(3) Instrumentele de datorie cu scadență reziduală de până la un an inclusiv, emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din România, și instrumentele de datorie cu scadență reziduală de până la un an inclusiv, negociabile, emise sau garantate de organele administrației centrale din România, înregistrate ca active financiare deținute în vederea tranzacționării, active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau active financiare disponibile în vederea vânzării, și, după caz, creanțele atașate aferente vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 95% din valoarea contabilă.

(4) Instrumentele de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an, emise sau garantate de organele administrației centrale din țări din categoria A, înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din România, și instrumentele de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an, negociabile, emise sau garantate de organele administrației centrale din România, înregistrate ca active financiare deținute în vederea tranzacționării, active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau active financiare disponibile în vederea vânzării, și, după caz, creanțele atașate aferente vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 90% din valoarea contabilă.

(5) Instrumentele de datorie, altele decât cele menționate la alin. (3) și (4), înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din România, înregistrate ca active financiare deținute în vederea tranzacționării, active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau active financiare disponibile în vederea vânzării, și, după caz,

creanțele atașate aferente vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 60% din valoarea contabilă

(6) Instrumentele de datorie înregistrate ca investiții păstrate până la scadență, care se încadrează în una dintre categoriile prevăzute la alin. (3), (4) sau (5), și creanțele atașate aferente vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 95%, 90% sau, după caz, 60% din valoarea contabilă brută diminuată cu ajustările pentru depreciere constituite.

**Art. 12** – Titlurile care sunt afectate garantării unor împrumuturi primite de instituția de credit sau fac obiectul unor operațiuni repo sau operațiuni de dare cu împrumut de titluri garantate cu numerar, se repartizează pe banda de scadență aferentă scadenței operațiunii de împrumut, respectiv a operațiunii repo sau operațiunii de dare cu împrumut de titluri garantate cu numerar, la o valoare ajustată stabilită potrivit prevederilor art. 11.

**Art. 13** – (1) La calculul lichidității efective, din totalul creditelor acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului, vor fi luate în calcul doar creditele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile, inclusiv, de la data scadenței.

(2) Principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat ale acestuia aferente creditelor acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului de maximum 30 de zile, inclusiv, de la data scadenței, vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la o valoare ajustată reprezentând 90% din valoarea contabilă brută aferentă fiecărei benzi de scadență.

(3) Principalul restant și creanțele atașate și sumele de amortizat ale acestuia aferente creditelor acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului de maximum 30 de zile, inclusiv, de la data scadenței, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 90% din valoarea contabilă brută .

**Art. 14** - Creditele curente și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție

de durata rămasă de scurs, la o valoare ajustată reprezentând 90% din valoarea contabilă brută aferentă fiecărei benzi de scadență.

**Art. 15** - (1) La calculul lichidității efective, din totalul creditelor și plasamentelor acordate clienței din sectorul instituțiilor de credit, pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului, vor fi luate în calcul doar creditele și plasamentele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv, de la data scadenței.

(2) Principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat ale acestuia aferente creditelor și plasamentelor acordate clienței din sectorul instituțiilor de credit, pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv, de la data scadenței, vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă brută.

(3) Principalul restant și creanțele atașate și sumele de amortizat ale acestuia aferente creditelor și plasamentelor acordate clienței din sectorul instituțiilor de credit pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv, de la data scadenței, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă brută.

**Art. 16** - Creditele și plasamentele curente și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente clienței din sectorul instituțiilor de credit pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau la rambursarea principalului vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă brută.

**Art. 17** - (1) Categoriile de active și, după caz, creanțele atașate și sumele de amortizat incluse în calculul lichidității efective, cu excepția celor menționate anterior vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă brută diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite, dacă prezentul regulament nu specifică altfel.

(2) Creditele acordate rezultate din operațiunile reverse repo și operațiunile de luare cu împrumut de titluri garantate cu numerar, existente în sold la finele lunii pentru care se întocmește raportarea, vor fi luate în calcul dacă instrumentele de datorie sau de capitaluri proprii aferente acestor operațiuni îndeplinesc una dintre următoarele condiții:



- a) sunt înscrise la cota unei burse de valori din țări cuprinse în categoria A sau din România;
- b) sunt emise sau garantate de organele administrației centrale din România.

**Art. 18** – La determinarea lichidității efective, pentru activele garantate cu depozite colaterale, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată.

**Art. 19** - (1) La determinarea lichidității efective se iau în considerare doar garanțiile financiare primite de la instituții de credit și care sunt irevocabile și necondiționate.

(2) Garanțiile menționate la alin. (1), executabile la vedere sau pentru care se prevede un termen de valabilitate, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă a coeficientului k.

(3) Coeficientul k se determină prin raportarea soldului mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, a căror executare a fost solicitată de instituția de credit în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea și încasate în termen de 30 de zile de la data la care executarea a fost solicitată, la soldul mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

(4) Soldul mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, a căror executare a fost solicitată de instituția de credit în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea, și încasate în termen de 30 de zile de la data la care executarea a fost solicitată, se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni.

(5) Soldul mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea, se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni.

**Art. 20** - (1) Angajamentele primite, evidențiate în afara bilanțului, altele decât garanțiile menționate la art. 19 alin. (2), vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs și vor fi evidențiate astfel:

a) angajamentele de creditare primite, precum și cele aferente operațiunilor de schimb la vedere, la valoarea contabilă;

b) garanțiile financiare irevocabile și necondiționate primite de la instituții de credit, pentru care sunt stabilite termene de executare certe, la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la

valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență a coeficientului  $k$  calculat în conformitate cu prevederile art. 19.

(2) În cazul angajamentelor de creditare primite pentru care nu sunt prevăzute grafice estimative de trageri, angajamentul existent în sold la data pentru care se întocmește raportarea se va evidenția pe prima bandă de scadență.

(3) Pentru angajamentele de creditare primite se vor reflecta și graficele de rambursare aferente datoriilor ce ar rezulta în urma transformării angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere, prin repartizarea ratelor de rambursat aferente datoriilor potențiale pe benzile de scadență corespunzătoare lichidității necesare, stabilite în conformitate cu prevederile contractuale. În cazul în care angajamentele contractuale încheiate nu prevăd graficele de rambursare aferente datoriilor ce ar rezulta din angajamentele de creditare primite, rambursarea acestora se va înregistra prin evidențierea întregii sume pe ultima bandă de scadență aferentă lichidității necesare.

### *1.2 Lichiditatea necesară*

**Art. 21** - În scopul determinării lichidității necesare, datoriile, angajamentele date de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului, inclusiv cele aferente operațiunilor de schimb la vedere și sumele de plătit aferente instrumentelor derivate se repartizează pe benzile de scadență, în funcție de durata rămasă de scurs, cu respectarea dispozițiilor care urmează.

**Art. 22** - (1) Datoriile cu scadență la vedere, cum sunt: împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României, conturile de corespondent ale instituțiilor de credit, depozitele la vedere ale instituțiilor de credit, depozite ale instituțiilor de credit rambursabile după notificare, împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit, operațiuni repo de pe o zi pe alta cu instituțiile de credit, titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta instituțiilor de credit, împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare, operațiuni repo de pe o zi pe alta cu clientela, titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta clienței, conturile de decontare privind operațiunile cu titluri (conturile instituțiilor de credit, conturile organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, soldurile creditoare ale conturilor societăților de bursă, conturile altor instituții financiare, conturile clienței, alte sume de plătit privind operațiunile cu titluri) vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă.

(2) Depozitele la vedere ale clienței, depozitele clienței rambursabile după notificare și conturile curente creditoare ale clienței vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată, reprezentând 40% din valoarea contabilă.

(3) Datoriile atașate și sumele de amortizat aferente datoriilor menționate la alin. (1) și (2) vor fi înscrise pe prima bandă de scadență, la valoarea contabilă.

**Art. 23** - (1) Depozitele la termen ale clienței din afara sectorului instituțiilor de credit vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la o valoare ajustată reprezentând 15% din valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor de la alin. (1), pe prima bandă de scadență se va adăuga și suma reprezentând 5% din soldul total aferent depozitelor la termen ale clienței din afara sectorului instituțiilor de credit.

(3) Datoriile atașate și sumele de amortizat aferente depozitelor menționate la alin. (1) vor fi înscrise pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă.

**Art. 24** - Depozitele la termen și datoriile atașate și sumele de amortizat ale clienței din sectorul instituțiilor de credit vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă.

**Art. 25** - Instituțiile de credit care în perioada de aplicare anterioară datei de raportare a indicatorului de lichiditate înregistrează deficit de rezerve sau care în luna anterioară datei pentru care se întocmește raportarea înregistrează niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României vor înregistra categoriile de datorii specificate la art. 22 alin. (2) și la art.23 la valoarea contabilă.

**Art. 26** – Categoriile de datorii și, după caz, datoriile atașate și sumele de amortizat, altele decât cele menționate la art. 22, 23 și 24, vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă.

**Art. 27** - La determinarea lichidității necesare, pentru angajamentele date, evidențiate în afara bilanțului, nu va fi luată în calcul partea garantată cu depozite colaterale.

**Art. 28** - (1) Garanțiile financiare, executabile la vedere sau pentru care se prevede un termen de valabilitate, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență, la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă a coeficientului k.

(2) Coeficientul k se va determina prin raportarea soldului mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, a căror executare a fost solicitată instituției de credit în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea, la soldul mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

(3) Soldul mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, a căror executare a fost solicitată băncii în perioada de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea, se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni.

(4) Soldul mediu al garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea, se determină pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor lunare înregistrate în ultima zi a fiecărei luni.

**Art. 29** – (1) Angajamentele date, evidențiate în afara bilanțului, altele decât garanțiile menționate la art. 28 alin. (1), vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs și vor fi evidențiate astfel:

a) angajamentele de creditare date, precum și cele aferente operațiunilor de schimb la vedere, la valoarea contabilă;

b) garanțiile financiare irevocabile și necondiționate date altor instituții de credit, precum și garanțiile financiare date clienței, pentru care sunt prevăzute termene de executare certe, la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență a coeficientului k calculat în conformitate cu prevederile art. 28.

(2) În cazul angajamentelor de creditare date pentru care nu sunt prevăzute grafice estimative de trageri, angajamentul existent în sold la data pentru care se întocmește raportarea se va evidenția pe prima bandă de scadență.

(3) Pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare date se vor reflecta și graficele de rambursare aferente activelor ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare și a garanțiilor date în elemente bilanțiere, prin repartizarea ratelor de rambursat aferente creanțelor potențiale pe benzile de scadență corespunzătoare lichidității efective, stabilite în conformitate cu prevederile contractuale. În acest sens, activele ce ar rezulta din transformarea garanțiilor date în elemente bilanțiere vor fi evidențiate la o valoare ajustată,

potrivit art. 28 și art. 29 alin. (1). În cazul în care angajamentele contractuale încheiate nu prevăd graficele de rambursare aferente activelor ce ar rezulta din angajamentele de creditare și din garanțiile date, rambursarea acestora se va înregistra prin evidențierea întregii sume pe ultima bandă de scadență aferentă lichidității efective.

#### *Secțiunea a 2-a*

#### *Supravegherea riscului mare de lichiditate*

**Art. 30** – (1) Instituțiile de credit trebuie să calculeze riscul mare de lichiditate luând în considerare operațiunile în echivalent lei.

(2) În cazul în care nivelul unui risc mare de lichiditate depășește 15% din totalul datoriilor, altele decât împrumuturile, și al angajamentelor de creditare date de instituția de credit, evidențiate în afara bilanțului, instituțiile de credit vor calcula lichiditatea necesară, aferentă indicatorului de lichiditate, calculat pentru totalitatea operațiunilor în echivalent lei, prin înregistrarea la valoarea contabilă a datoriilor prevăzute la art. 22 alin. (2) și art. 23 pe care le au față de persoana respectivă sau față de grupul de clienți aflați în legătură.

### **CAPITOLUL III**

#### **Dispoziții tranzitorii și finale**

**Art. 31** – (1) Prezentul regulament intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2012.

(2) Instituțiile de credit vor finaliza demersurile necesare în vederea conformării cu prevederile prezentului regulament în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a acestuia.

(3) În perioada prevăzută la alin. (2), instituțiile de credit nu vor încheia tranzacții care să conducă la deteriorarea, pe oricare dintre benzile de scadență prevăzute la art. 7 alin. (1), a nivelului indicatorului de lichiditate, calculat pentru totalitatea operațiunilor, în echivalent lei, înregistrat în prima lună de raportare care, ca urmare a aplicării metodologiei de determinare a acestuia stabilite prin prezentul regulament, nu se încadrează în limita prevăzută la art. 7 alin.(1).

**Art. 32** – (1) Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României, periodic, situațiile privind indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate, precum și orice date aferente respectivelor situații.

(2) Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României situațiile privind indicatorul de lichiditate pentru totalitatea operațiunilor, în echivalent lei și, distinct, pentru operațiunile în Euro și pentru cele în lei.

(3) Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României situația privind riscul mare de lichiditate pentru totalitatea operațiunilor în echivalent lei.

(4) Operațiunile în monedă străină vor fi evaluate în echivalent în lei la cursul de schimb în vigoare comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară lucrătoare a perioadei pentru care se întocmește raportarea.

(5) Cursul de schimb prevăzut la alin. (4) va fi utilizat și la determinarea soldurilor medii prevăzute la art. 19 și art. 28.

(6) Forma și conținutul formularelor de raportare, precum și frecvența și modalitățile de transmitere a situațiilor menționate la alin. (1), se stabilesc prin ordin emis de Banca Națională a României.

**Art. 33** - În vederea limitării riscului de lichiditate, instituțiile de credit sunt obligate să asigure o evidență extracontabilă corespunzătoare, care să stea la baza întocmirii raportărilor de prudență bancară prevăzute de art. 32.

**Art. 34** – (1) Pentru administrarea și controlul riscului de lichiditate, instituțiile de credit, persoane juridice române, și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe se conformează cerințelor reglementărilor Băncii Naționale a României privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora.

(2) Sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre aplică în mod corespunzător prevederile alin.(1).

**Art. 35** - Banca Națională a României cooperează cu autoritățile competente din statele membre de origine pentru supravegherea cerințelor de lichiditate la nivelul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre.

**Art. 36** – Instituțiile de credit transmit Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere strategia în domeniul administrării riscului de lichiditate și planurile alternative de finanțare în termen de 5 zile de la data aprobării sau revizuirii acestora, însoțite de documente care să demonstreze că instituțiile de credit au luat toate măsurile pentru asigurarea, în caz de

necesitate, a condițiilor de punere în aplicare, în regim de urgență, a planurilor alternative, inclusiv prin încheierea de acorduri de finanțare alternative.

**Art. 37** - Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art. 226, art. 227 și la art. 229 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 38** - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul BNR nr. 24/2009 privind lichiditatea instituțiilor de credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 891/18.12.2009, cu modificările ulterioare.

Președintele Consiliului de administrație  
al Băncii Naționale a României,

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU