



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiunile din 26.07.2013

privind tratamentul sumelor înregistrate în conturile din grupa 90 – „Angajamente de creditare” pentru calculul și raportarea indicatorului de lichiditate și riscului mare de lichiditate

Având în vedere:

- necesitatea aplicării unitare a prevederilor art. 20 și art. 29 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit și ale art. 3 din Ordinul Băncii Naționale a României nr. 22/2011 privind raportarea situațiilor referitoare la indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate;
- regimul contabil instituit prin *Reglementările contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul BNR nr. 27/2010*, cu modificările ulterioare,

În baza dispozițiilor art. 420 alin. 2 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, Banca Națională a României emite următoarele instrucțiuni:

1. La calculul indicatorului de lichiditate și al riscului mare de lichiditate vor fi luate în considerare doar angajamentele de creditare irevocabile.

2. Pentru raportarea indicatorului de lichiditate (anexele 1c – *Repartizarea pe scadențe a angajamentelor primite, evidențiate în afara bilanțului și a sumelor de primit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și a activelor ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare și a garanțiilor financiare date în elemente bilanțiere* și 1 d - *Repartizarea pe scadențe a angajamentelor date, evidențiate în afara bilanțului și a sumelor de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și a datoriilor ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere* ale Ordinului BNR nr. 22/2011), va fi luat în considerare numai extrasul din conturile din grupa 90 – „Angajamente de creditare”, ce corespunde angajamentelor de creditare irevocabile înregistrate.