



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### REGULAMENT

privind lichiditatea instituțiilor de credit

Având în vedere prevederile 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 al Legii 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 finanțare primit de la instituția de credit poate atrage din partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente și/sau utilizarea angajamentelor de finanțare 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 finanțare 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 financiare derivate, stabilită în funcție de scadențele acestora;

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

- în cazul instrumentelor financiare derivate tranzacționate pe piețele reglementate, sumele de primit/plătit sunt date de valoarea justă a respectivelor instrumente, înregistrată în conturile din bilanț;
- pentru instrumentele financiare derivate tranzacționate pe piețele la buna înțelegere și care presupun transferul de valori noționale, înregistrate în conturile în afara bilanțului, sumele de primit/plătit sunt date de respectivele valori noționale;
- pentru celelalte instrumente financiare derivate tranzacționate pe piețele la buna înțelegere, sumele de primit/plătit sunt estimate pe baza prevederilor contractuale referitoare la decontarea fiecărui instrument și condițiile pieței din data raportării, după caz. Sumele de primit/plătit astfel determinate nu sunt actualizate în funcție de data la care urmează să aibă loc decontarea lor;

- dobânzile de plătit sau de primit, aferente contractelor swap ce presupun plata sau încasarea unor astfel de sume nu se includ în sumele de primit/plătit aferente instrumentelor financiare derivate.
- 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) 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 o instituție de credit înregistrează datorii, altele decât împrumuturile, și angajamente de finanțare date evidențiate în afara bilanțului, împreună cu entitățile grupurilor din care acestea fac parte, sunt considerate grup de clienți aflați în legătură.

**Art. 4.** – (1) Pentru activele, datoriile și angajamentele de finanțare 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 de primire/dare în pensiune, de dare/luare cu împrumut și de vânzare cu posibilitatea de răscumpărare durata rămasă de scurs se stabilește în funcție de durata rămasă până la scadența operațiunii de finanțare, de dare/luare cu împrumut, respectiv de vânzare cu posibilitatea de răscumpărare, 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) Limita minimă a indicatorului de lichiditate este 1 și se calculează ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară, pe fiecare bandă de scadență.

(2) Lichiditatea efectivă se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a activelor, a angajamentelor primite evidențiate în afara bilanțului și a sumelor de primit aferente instrumentelor financiare derivate. La calculul lichidității efective se vor avea în vedere și prevederile art. 25 alin. (3).

(3) Lichiditatea necesară se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a datoriilor, a angajamentelor date evidențiate în afara bilanțului și a sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate. La calculul lichidității necesare se vor avea în vedere și prevederile art. 17 alin. (2).

(4) 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 cel puțin la nivelul stabilit la art. 6 alin. (1).

(2) Instituțiile de credit trebuie să se încadreze în limita minimă prevăzută la art. 6 alin. (1) atât pentru totalitatea operațiunilor, în echivalent lei, cât și, distinct, pentru cele în Euro și pentru cele în lei.

(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 financiare derivate, se are în vedere moneda în care urmează să aibă loc încasarea/plata respectivelor sume.

### *1.1 Lichiditatea efectivă*

**Art. 8.** - În scopul determinării lichidității efective, activele, angajamentele primite de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului și sumele de primit aferente instrumentelor financiare derivate se repartizează pe benzile de scadență, în funcție de durata rămasă de scurs, cu respectarea dispozițiilor care urmează.

**Art. 9.** - (1) Activele cu scadența la vedere, cum sunt: casa și alte valori, contul curent la Banca Națională a României, depozitele la vedere la Banca Națională a României, conturile de corespondent la instituții de credit, depozitele la vedere la instituții de credit, credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit, valori primite în pensii de pe o zi pe alta de la instituțiile de credit, credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare, valori primite în pensii de pe o zi pe alta de la clientelă, soldurile debitoare ale conturilor societăților de bursă, alte sume de încasat privind operațiunile cu titluri și activele reprezentând depozite la termen ale instituțiilor de credit la Banca Națională a României, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

(2) Alte active cu scadență la vedere, cum sunt conturile curente debitoare ale clientelei reprezentând descoperiri de cont neautorizate și creanțele atașate aferente, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată determinată prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată cu ajustările pentru depreciere constituite a coeficientului de ajustare (1-k) prevăzut la art. 12 alin. (1).

(3) Creanțele atașate aferente activelor menționate la alin. (1) vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

**Art. 10.** - (1) Titlurile cu venit variabil înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din România, înregistrate la titluri de tranzacție sau la titluri de plasament, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 50% din valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

(2) Titlurile cu venit fix cu scadență 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 titlurile cu venit fix cu scadență de până la un an inclusiv, negociabile, emise sau garantate de organele administrației centrale din România, înregistrate la titluri de tranzacție, titluri de plasament sau titluri de investiție, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 95% din valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

(3) Titlurile cu venit fix cu scadență 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 titlurile cu venit fix cu scadență mai mare de un an, negociabile, emise sau garantate de organele administrației centrale din România, înregistrate la titluri de tranzacție, titluri de plasament sau titluri de investiție, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 90% din valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

(4) Titlurile cu venit fix, altele decât cele menționate la alin. (2) și (3), înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din România, înregistrate la titluri de tranzacție, titluri de plasament sau titluri de investiție, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată reprezentând 60% din valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite.

(5) Creanțele atașate aferente titlurilor cu venit fix menționate la alin. (2), (3) și (4) vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite a coeficienților prevăzuți la alineatele respective.

**Art. 11** - Titlurile vor fi luate în calcul în condițiile în care acestea nu sunt afectate garantării unor împrumuturi primite de instituția de credit sau nu fac obiectul unor operațiuni de dare în pensiune.

**Art. 12.** - (1) Creditele restante aferente clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care cel puțin o sumă înregistrează o întârziere la plată de maximum 30 de zile, inclusiv, de la data scadenței, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată cu ajustările pentru depreciere constituite a coeficientului de ajustare (1-k).

(2) Coeficientul k se va determina prin raportarea soldului creditelor restante aferente clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care se înregistrează o întârziere la plată de peste 31 de zile, inclusiv, de la data scadenței, la total credite acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, existente în sold la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea.

(3) Dobânzile restante aferente creditelor menționate la alin. (1) și creanțele atașate aferente acestora, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite a coeficientului de ajustare (1-k) prevăzut la alin. (1).

**Art. 13.** - (1) Creditele și plasamentele restante aferente clienței din sectorul instituțiilor de credit, pentru care cel puțin o sumă înregistrează o întârziere la plată de maximum 7 zile, inclusiv, de la data scadenței, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată cu ajustările pentru depreciere constituite a coeficientului de ajustare (1-k).

(2) Coeficientul k se va determina prin raportarea soldului creditelor și plasamentelor restante aferente clienței din sectorul instituțiilor de credit, pentru care se înregistrează o întârziere la plată de peste 8 zile, inclusiv, de la data scadenței, la total credite și plasamente aferente clienței din sectorul instituțiilor de credit, existente în sold la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea.

(3) Dobânzile restante aferente creditelor și plasamentelor menționate la alin. (1) și creanțele atașate aferente acestora vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată, obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite a coeficientului de ajustare (1-k) prevăzut la alin. (1).

**Art. 14.** - (1) Categoriile de active incluse în calculul lichidității efective, cu excepția celor menționate anterior vor fi repartizate pe benzile de scadențe în funcție de durata

rămasă de scurs, la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu ajustările pentru depreciere constituite, dacă prezentul regulament nu specifică altfel.

(2) Creditele acordate rezultate din operațiunile de primire în pensiune livrată, existente în sold la finele lunii pentru care se întocmește raportarea, vor fi luate în calcul dacă nu fac obiectul unor operațiuni de redare în pensiune, vânzare fermă sau dare cu împrumut și dacă titlurile cu venit fix sau variabil 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. 15.** - Creditele curente și creanțele atașate aferente clienței din afara instituțiilor de credit vor fi evidențiate la o valoare ajustată determinată prin aplicarea la valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență, diminuată cu ajustările pentru depreciere constituite, a coeficientului de ajustare  $(1-k)$  prevăzut la art. 12 alin. (1).

**Art. 16.** - (1) La determinarea lichidității efective angajamentele de garanție de natura cauțiunilor, avalurilor și a altor garanții primite de la instituții de credit vor fi luate în calcul numai dacă sunt irevocabile și necondiționate.

(2) Angajamentele de garanție 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 angajamentelor de garanție 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 angajamentelor de garanție irevocabile și necondiționate primite, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

(4) Soldul mediu al angajamentelor de garanție 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.

(5) Soldul mediu al angajamentelor de garanție 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 medii lunare. Soldul mediu lunar se calculează pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor angajamentelor de garanție irevocabile și necondiționate primite, înregistrate la datele de 1, 7, 15, 23 și, respectiv, în ultima zi a lunii.

**Art. 17.** - (1) Angajamentele primite, evidențiate în afara bilanțului, altele decât cele menționate la art. 16, vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs și vor fi evidențiate astfel:

a) angajamentele de finanțare primite și angajamentele privind titlurile de livrat, la valoarea contabilă;

b) angajamentele de garanție irevocabile și necondiționate, de natura cauțiunilor, avalurilor și a altor garanții primite de la instituții de credit, pentru care sunt stabilite scadențe certe, la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență a coeficientului  $k$  calculat la art. 16.

(2) Pentru angajamentele de finanțare primite se vor reflecta și graficele de rambursare aferente datoriilor ce ar rezulta în urma transformării angajamentelor de finanțare 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 finanțare primite, rambursarea acestora se va înregistra prin evidențierea întregii sume, pe ultima bandă de scadență aferentă lichidității necesare.

(3) Titlurile de livrat vor fi luate în calcul dacă 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.

## 1.2 Lichiditatea necesară

**Art. 18.** - În scopul determinării lichidității necesare, datoriile, angajamentele date de instituția de credit evidențiate în afara bilanțului și sumele de plătit aferente instrumentelor financiare derivate se repartizează pe benzile de scadență, în funcție de durata rămasă de scurs, cu respectarea dispozițiilor care urmează.

**Art. 19.** - (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, împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit, valori date în pensiune de pe o zi pe alta instituțiilor de credit, împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare, valori date în pensiune de pe o zi pe alta clienței, conturile curente creditoare ale 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 vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată, reprezentând 40% din valoarea contabilă.

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

**Art. 20.** - (1) Datoriile reprezentând depozite la termen vor fi repartizate pe benzile de scadențe în funcție de durata rămasă de scurs, la o valoare ajustată, determinată prin aplicarea în mod corespunzător a metodologiei prevăzute la alin. (2)-(4), numai dacă valoarea obținută din calcul este pozitivă.

(2) Valoarea ajustată se determină prin deducerea din soldul curent aferent fiecărei categorii de datorii, existent la finele lunii pentru care se întocmește raportarea, a soldului mediu aferent acestor categorii, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

(3) Soldul mediu menționat la alin. (2) va fi calculat pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor medii lunare aferente fiecărei categorii de datorii. Soldul mediu lunar se

va calcula pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor aferente fiecărei categorii de datorii înregistrate la datele de 1, 7, 15, 23 și, respectiv, în ultima zi a lunii.

(4) În cazul în care valoarea ajustată obținută din calcul este nulă sau negativă, datoriile cu scadența la termen nu vor fi luate în calcul la determinarea lichidității necesare.

(5) Datoriile atașate aferente datoriilor menționate la alin. (1) vor fi înscrise pe benzile de scadențe în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă.

**Art. 21.** - 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. 19 alin. (2) și la art.20 la valoarea contabilă.

**Art. 22.** – Categoriile de datorii, altele decât cele menționate la art. 19 și 20, vor fi repartizate pe benzile de scadențe în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă.

**Art. 23** - La determinarea lichidității necesare, pentru angajamentele date, evidențiate în afara bilanțului, nu va fi luată în calcul partea garantată cu depozite colaterale.

**Art. 24.** - (1) Angajamentele de garanție 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 angajamentelor de garanție 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 angajamentelor de garanție irevocabile și necondiționate date, calculat pentru o perioadă de 6 luni anterioare lunii pentru care se întocmește raportarea.

(3) Soldul mediu al angajamentelor de garanție 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.

(4) Soldul mediu al angajamentelor de garanție 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 medii lunare. Soldul mediu lunar se calculează pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor angajamentelor de garanție irevocabile și necondiționate date, înregistrate la datele de 1, 7, 15, 23 și, respectiv, în ultima zi a lunii.

**Art. 25.** – (1) Angajamentele date, evidențiate în afara bilanțului, altele decât cele menționate la art. 24 alin. (1), vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs și vor fi evidențiate astfel:

a) angajamentele de finanțare date și angajamentele privind titlurile de primit, la valoarea contabilă;

b) angajamentele de garanție irevocabile și necondiționate, de natura cauțiunilor, avalurilor și a altor garanții date altor instituții de credit, precum și a garanțiilor date clienței, pentru care sunt prevăzute scadențe certe, la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență a coeficientului  $k$  calculat la art. 24.

(2) În cazul angajamentelor de finanțare 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 finanțare și de garanție date se vor reflecta și graficele de rambursare aferente activelor ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de finanțare și de garanție 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 cazul în care angajamentele contractuale încheiate nu prevăd graficele de rambursare aferente activelor ce ar rezulta din angajamentele de finanțare 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. 26.** – (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 finanțare date de instituția de credit, evidențiate în afara bilanțului, instituțiile de credit vor calcula lichiditatea necesară prin înregistrarea la valoarea contabilă a datoriilor prevăzute la art.19 alin. (2) și art. 20 pe care le au față de persoana respectivă.

### **CAPITOLUL III**

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

**Art. 27.** – (1) Prezentul regulament intră în vigoare în termen de ..... de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) În termen de .... de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, instituțiile de credit nu vor fi sancționate pentru neîncadrarea în limita minimă prevăzută la art. 6 alin. (1).

(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, a nivelului indicatorului de lichiditate 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. 6 alin. (1).

**Art. 28** – (1) Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României, periodic, situațiile privind indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate.

(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) 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. 29** - 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. 28.

**Art. 30.** - 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. 31.** - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Normele nr. 1/2001 privind lichiditatea băncilor, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 201/20.04.2001, cu modificările și completările ulterioare.

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