

ORDIN nr. 22 din 8 noiembrie 2011

privind raportarea situațiilor referitoare la indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate

EMITENT • **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 820 din 21 noiembrie 2011**

Data intrării în vigoare **01-01-2012**

Formă consolidată valabilă la data 19-10-2015

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 19-10-2015 până la data de 22-03-2018

Abrogat de Articolul II din REGULAMENT nr. 5 din 25 martie 2022 la data 30-03-2022

Notă CTCE

Forma actualizată a acestui act normativ la data de 19 Octombrie 2015 este realizată de către Departamentul juridic din cadrul S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra-Neamț prin includerea tuturor modificărilor și completărilor aduse de către [ORDINUL nr. 9 din 14 octombrie 2015](#).

Conținutul acestui act aparține exclusiv S.C. Centrul Teritorial de Calcul Electronic S.A. Piatra-Neamț și nu este un document cu caracter oficial, fiind destinat pentru informarea utilizatorilor.

Având în vedere prevederile art. 51 alin. (1) lit. d), art. 77 alin. (1), art. 150 alin. (1) lit. a), art. 209, 289, 320 și [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, și prevederile [art. 25 alin. \(2\) lit. a\) din Legea nr. 312/2004](#) privind Statutul Băncii Naționale a României, în temeiul dispozițiilor [art. 48 din Legea nr. 312/2004](#), 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, și ale [art. 33 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2011](#) privind lichiditatea instituțiilor de credit, Banca Națională a României emite prezentul ordin.

Articolul 1

(1) Prezentul ordin stabilește forma și conținutul formularelor de raportare a situațiilor care se transmit Băncii Naționale a României de către instituțiile de credit, persoane juridice române, și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe, în conformitate cu prevederile [art. 33 alin. \(1\) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2011](#) privind lichiditatea instituțiilor de credit, cu modificările ulterioare.

Alin. (1) al art. 1 a fost modificat de art. I din [ORDINUL nr. 9 din 14 octombrie 2015](#) publicat în [MONITORUL OFICIAL nr. 777 din 19 octombrie 2015](#).

(2) De asemenea, prezentul ordin stabilește frecvența și modalitățile de transmitere a formularelor menționate la [alin. \(1\)](#) către Banca Națională a României de instituțiile de credit și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Alin. (2) al art. 1 a fost modificat de art. I din [ORDINUL nr. 9 din 14 octombrie 2015](#) publicat în [MONITORUL OFICIAL nr. 777 din 19 octombrie 2015](#).

(3) Casa centrală a cooperativelor de credit este responsabilă de întocmirea și transmiterea formularelor de raportare prevăzute la [alin. \(1\)](#) și la nivelul rețelei cooperatiste de credit.

Articolul 2

În înțelesul prezentului ordin, persoana autorizată este persoana abilitată să angajeze răspunderea juridică a instituției de credit sau o altă persoană împuternicită de aceasta.

Articolul 3

(1) Modelele formularelor de raportare privind indicatorul de lichiditate sunt prezentate în [anexele nr. 1a\)-1d\)](#) și, respectiv, în [anexa nr. 2](#).

(2) Formularele prevăzute la [alin. \(1\)](#) vor fi întocmite avându-se în vedere următoarele:

a) vor cuprinde toate sucursalele și alte sedii secundare ale instituției de credit, deschise pe teritoriul României sau în străinătate;

b) se vor completa după cum urmează:

– pentru toate operațiunile, indiferent de moneda în care sunt denumite acestea, în scopul determinării indicatorului de lichiditate în echivalent lei. În acest sens 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;

- pentru toate operațiunile în euro, în scopul determinării indicatorului de lichiditate în euro. În acest sens se vor avea în vedere prevederile [art. 7 alin. \(3\), \(4\) și \(5\)](#) din [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2011](#);
- pentru toate operațiunile în lei, în scopul determinării indicatorului de lichiditate în lei.

Articolul 4

(1) Modelele formularelor de raportare privind riscul mare de lichiditate, precum și alte date aferente situațiilor privind indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate sunt prezentate în [anexele nr. 3a\), 3b\)](#) și, respectiv, în [anexa nr. 4](#).

(2) Formularele prevăzute la [alin. \(1\)](#) vor fi întocmite avându-se în vedere următoarele:

- vor cuprinde toate sucursalele și alte sedii secundare ale instituției de credit, deschise pe teritoriul României sau în străinătate;
- se vor completa pentru toate operațiunile, indiferent de moneda în care sunt denominate acestea, în echivalent lei. În acest sens, 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.

Articolul 5

(1) Instituțiile de credit vor transmite lunar Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere formularele prevăzute la [art. 3 alin. \(1\)](#), completate potrivit prevederilor [alin. \(2\)](#) al aceluiași articol, și formularele prevăzute la [art. 4 alin. \(1\)](#), completate potrivit prevederilor [alin. \(2\)](#) al aceluiași articol, atât pe suport hârtie, cât și prin intermediul Sistemului informatic de raportare SIRBNR.

(2) Raportarea se va transmite în termen de 17 zile calendaristice de la sfârșitul lunii pentru care aceasta se întocmește.

(3) În cazul în care ultima zi a termenului până la care se poate transmite raportarea este o zi nelucrătoare, raportarea se va transmite până cel târziu în prima zi lucrătoare ulterioară acesteia.

Articolul 6

Formularele de raportare prevăzute la [art. 3](#) și [4](#) se întocmesc pe baza datelor din evidența contabilă și din evidențele extracontabile ale instituțiilor de credit și se semnează de către persoana autorizată a acestora.

Articolul 7

(1) Prezentul ordin intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2012.

(2) Instituțiile de credit vor finaliza demersurile necesare în vederea conformării cu prevederile prezentului ordin în ceea ce privește completarea formularelor de raportare până la data de 31 martie 2012.

(3) Până la data de la care transmiterea raportărilor în format electronic se realizează exclusiv prin intermediul SIRBNR, potrivit prevederilor [Normei Băncii Naționale a României nr. 15/2006](#) privind transmiterea indicatorilor primari prin intermediul Sistemului informatic de raportare către Banca Națională a României, cu modificările ulterioare, instituțiile raportoare transmit Băncii Naționale a României raportările respective prin rețeaua de comunicații interbancare (RCI), sub formă de fișiere Excel.

Articolul 8

[Anexele nr. 1a\)-1d\), 2, 3a\), 3b\)](#) și [4](#) fac parte integrantă din prezentul ordin.

Articolul 9

La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă [Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2009](#) privind raportarea situațiilor referitoare la indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 897 din 22 decembrie 2009.

p. Președintele Consiliului

de administrație

al Băncii Naționale a României,

Florin Georgescu

București, 8 noiembrie 2011.

Nr. 22.

Anexa nr. 1a)

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

lei echivalent/euro/lei

	Valori contabile	Coeficient	Valori ajustate

ACTIVE	Cod poz.	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D	de ajustare	D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	A1						-					
Casa și alte valori	A2						100%					
Cont curent la Banca Națională a României	A3						100%					
Depozite la vedere la Banca Națională a României	A4						100%					
Depozite la termen la Banca Națională a României	A5						100%					
Depozite la Banca Națională a României rambursabile după notificare	A6						100%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A7						100%					
Conturi de corespondent la instituții de credit	A8						100%					
Creanțe atașate	A9						100%					
Depozite la vedere la instituții de credit	A10						100%					
Depozite la termen la instituții de credit	A11						100%					
Depozite la instituții de credit rambursabile după notificare	A12						100%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A13						100%					
Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit	A14						100%					
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	A15						100%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A16						100%					
Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta	A17						100%					
Operațiuni reverse repo la termen	A18						100%					
Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta	A19						100%					
Titluri luate cu împrumut la termen	A20						100%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A21						100%					
Valori de recuperat	A22						100%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A23						100%					
Creanțe comerciale	A24						100%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A25						100%					
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A26						100%					
Operațiuni cu clientela	A27						-					
Creanțe comerciale	A28						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A29						90%					
Credite de trezorerie	A30						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A31						90%					
Credite de consum și vânzări în rate	A32						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A33						90%					
Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	A34						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A35						90%					
Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	A36						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A37						90%					
Credite pentru investiții imobiliare	A38						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A39						90%					
Alte credite acordate clientelei	A40						90%					
Creanțe atașate și sume de amortizat	A41						90%					
Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare	A42						100%					

Creanțe atașate și sume de amortizat	A43						100%						
Credite la termen acordate instituțiilor financiare	A44						90%						
Creanțe atașate și sume de amortizat	A45						90%						
Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta	A46						90%						
Operațiuni reverse repo la termen	A47						90%						
Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta	A48						90%						
Titluri luate cu împrumut la termen	A49						90%						
Creanțe atașate și sume de amortizat	A50						90%						
Conturi curente debitoare	A51						90%						
Creanțe atașate și sume de amortizat	A52						90%						
Valori de recuperat	A53						90%						
Creanțe atașate și sume de amortizat	A54						90%						
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A55						90%						
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE	A56						-						
Active financiare deținute în vederea tranzacționării							-						
- Instrumente de capitaluri proprii							-						
- conf. art. 11.2	A57						50%						
- Instrumente de datorie							-						
- conf. art. 11.3	A58						95%						
- conf. art. 11.4	A59						90%						
- conf. art. 11.5	A60						60%						
- Credite și creanțe	A61						100%						
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere							-						
- Instrumente de capitaluri proprii							-						
- conf. art. 11.2	A62						50%						
- Instrumente de datorie							-						
- conf. art. 11.3	A63						95%						
- conf. art. 11.4	A64						90%						
- conf. art. 11.5	A65						60%						
- Credite și creanțe	A66						100%						
Active financiare disponibile în vederea vânzării							-						
- Instrumente de capitaluri proprii							-						
- conf. art. 11.2	A67						50%						
- Instrumente de datorie și creanțe atașate							-						
- conf. art. 11.3	A68						95%						
- conf. art. 11.4	A69						90%						
- conf. art. 11.5	A70						60%						
- Credite și creanțe atașate	A71						100%						
- Investiții păstrate până la scadență							-						
- Instrumente de datorie și creanțe atașate							-						
- conf. art. 11.6	A72						95%						
- conf. art. 11.6	A73						90%						
- conf. art. 11.6	A74						60%						
- Credite și creanțe atașate	A75						100%						
Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost	A76						50%						
Instrumente derivate, altele decât operațiunile ferme la termen, contractele swap de trezorerie și contractele swap financiar de valute	A77						100%						
Conturi de decontare privind operațiuni													

nile cu titluri și creanțe atașate	A78						100%						
Valori primite la încasare	A79						100%						
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A80						100%						
VALORI IMOBILIZATE	A81						-						
Creanțe din operațiuni de leasing financiar aferente clientelei din afara sectorului instituțiilor de credit	A82						90%						
Creanțe atașate și sume de amortizat	A83						90%						
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A84						90%						
Creanțe din operațiuni de leasing financiar aferente clientelei din sectorul instituțiilor de credit	A85						100%						
Creanțe atașate și sume de amortizat	A86						100%						
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A87						100%						
TOTAL:	A88						-						

Persoană de contact	Persoană autorizată
.....	
.....	
(nume, prenume, telefon)	(nume, prenume, semnătură)

Conținutul pozițiilor din situația "Repartizarea activelor pe scadențe"

OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	A1	Total (rd. A2 la rd. A26)
Casa și alte valori	A2	101 + 102 + 109
Cont curent la Banca Națională a României	A3	1111
Depozite la vedere la Banca Națională a României	A4	1112
Depozite la termen la Banca Națională a României	A5	1113
Depozite la Banca Națională a României, rambursabile după notificare	A6	1115
Creanțe atașate și sume de amortizat	A7	Ex. 1171
Conturi de corespondent la instituții de credit	A8	121
Creanțe atașate	A9	1271
Depozite la vedere la instituții de credit	A10	1311
Depozite la termen la instituții de credit	A11	1312
Depozite la instituții de credit rambursabile după notificare	A12	1314
Creanțe atașate și sume de amortizat	A13	ex. 1317
Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit	A14	1411
Credite la termen acordate instituțiilor de credit	A15	1412
Creanțe atașate și sume de amortizat	A16	1417
Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta	A17	ex. 1521
Operațiuni reverse repo la termen	A18	ex. 1522
Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta	A19	Ex. 1523
Titluri luate cu împrumut la termen	A20	Ex. 1524
Creanțe atașate și sume de amortizat	A21	ex. 1527
Valori de recuperat	A22	1611
Creanțe atașate și sume de amortizat	A23	1617
Creanțe comerciale	A24	ex. 2011
Creanțe atașate și sume de amortizat	A25	ex. 2017
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A26	ex. 1811 (sume provenind din conturile 1112; 1113; 1115; 1311; 1312; 1314; 1411; 1412; 1521; 1522; 1523; 1524; 1611)+ ex. 1817(sume provenind din conturile 1171; 1317; 1417; 1527; 1617)+ + ex. 2811(sume provenind din contul 2011)+ex. 2817 (sume provenind din contul 2017)

Operațiuni cu clientela	A27	Total (rd.A28 la rd. A55)
Creanțe comerciale	A28	ex. 2011
Creanțe atașate și sume de amortizat	A29	ex. 2017
Credite de trezorerie	A30	2021
Creanțe atașate și sume de amortizat	A31	2027
Credite de consum și vânzări în rate	A32	2031+2032
Creanțe atașate și sume de amortizat	A33	2037
Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	A34	2041+2042
Creanțe atașate și sume de amortizat	A35	2047
Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente	A36	2051+2052
Creanțe atașate și sume de amortizat	A37	2057
Credite pentru investiții imobiliare	A38	2061
Creanțe atașate și sume de amortizat	A39	2067
Alte credite acordate clienților	A40	2091
Creanțe atașate și sume de amortizat	A41	2097
Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare	A42	2311
Creanțe atașate și sume de amortizat	A43	ex. 2317
Credite la termen acordate instituțiilor financiare	A44	2312
Creanțe atașate și sume de amortizat	A45	ex. 2317
Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta	A46	ex. 2431
Operațiuni reverse repo la termen	A47	ex. 2432
Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta	A48	Ex.2433
Titluri luate cu împrumut la termen	A49	Ex. 2434
Creanțe atașate și sume de amortizat	A50	ex. 2437
Conturi curente debitoare	A51	2511 (solduri debitoare)
Creanțe atașate și sume de amortizat	A52	25171
Valori de recuperat	A53	2611
Creanțe atașate și sume de amortizat	A54	2617
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A55	ex. 2811 (sume provenind din conturile 2011; 2021; 2031; 2032; 2041; 2042; 2051; 2052; 2061; 2091; 2311, 2312, 2431; 2432; 2433; 2434; 2511; 2611)+ ex. 2817 (sume provenind din conturile 2017; 2027; 2037; 2047; 2057; 2067; 2097; 2317; 2437; 25171; 2617;)
Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare	A56	Total (rd. A57 la rd. A80)
Active financiare deținute în vederea tranzacționării		
- Instrumente de capitaluri proprii		
- conf. art. 11.2	A57	Ex. 30111
- Instrumente de datorie		
- conf. art. 11.3	A58	Ex. 30112
- conf. art. 11.4	A59	Ex. 30112
- conf. art. 11.5	A60	Ex. 30112
- Credite și creanțe	A61	Ex. 30113
Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere		
- Instrumente de capitaluri proprii		
- conf. art. 11.2	A62	Ex. 30211
- Instrumente de datorie		
- conf. art. 11.3	A63	Ex. 30212
- conf. art. 11.4	A64	Ex. 30212
- conf. art. 11.5	A65	Ex. 30212
- Credite și creanțe	A66	Ex. 30213
Active financiare disponibile în vederea		

vânzării		
- Instrumente de capitaluri proprii		
- conf. art. 11.2	A67	Ex. 3031
- Instrumente de datorie și creanțe atașate		
- conf. art. 11.3	A68	ex. 3032 + ex. 3037
- conf. art. 11.4	A69	ex. 3032 + ex. 3037
- conf. art. 11.5	A70	ex. 3032 + ex. 3037
- Credite și creanțe atașate	A71	ex. 3033 + ex. 3037
- Investiții păstrate până la scadență		
- Instrumente de datorie și creanțe atașate		
- conf. art. 11.6	A72	Ex.3041 + Ex.3047 - ex.39111
- conf. art. 11.6	A73	Ex.3041 + Ex.3047 - ex.39111
- conf. art. 11.6	A74	Ex.3041 + Ex.3047 - ex.39111
- Credite și creanțe atașate	A75	Ex.3042 + Ex.3047 - ex.39112
Instrumente de capitaluri proprii evaluate la cost	A76	Ex.305 - ex.3912
Instrumente derivate, altele decât operațiunile ferme la termen, contractele swap de trezorerie și contractele swap financiar de valute	A77	solduri debitoare ale conturilor 3111+3112+31133+31134+31135+31136+3114+3115+3116+3121+3122+31233+31234+31235+31236+3124+3125+3126+3131+3132+31333+31334+31335+31336+3134+3135+3136+314+315
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri și creanțe atașate	A78	333 (solduri debitoare) +3362+3371-ex.392
Valori primite la încasare	A79	371-ex.392
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A80	ex.3811 (sume provenind din conturile 333; 3362; 371)+ ex.3817 (sume provenind din conturile 3371) - ex.392
VALORI IMOBILIZATE	A81	Total (rd. A82 la rd. A87)
Creanțe din operațiuni de leasing financiar aferente clientelei din afara sectorului instituțiilor de credit	A82	ex.4711 + ex.4712 + ex.4713
Creanțe atașate și sume de amortizat	A83	ex.4717
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A84	ex.4811 (sume provenind din conturile 4711; 4712; 4713;) + ex.4817 (sume provenind din contul 4717)
Creanțe din operațiuni de leasing financiar aferente clientelei din sectorul instituțiilor de credit	A85	ex. 4711 + ex.4712 + ex.4713
Creanțe atașate și sume de amortizat	A86	ex.4717
Creanțe restante nedepreciate și creanțe atașate și sume de amortizat	A87	ex.4811 (sume provenind din conturile 4711; 4712; 4713) + ex.4817 (sume provenind din contul 4717)
TOTAL:	A88	rd.A1 + rd.A27 + rd.A56 + rd.A81

Anexa nr. 1b)

REPARTIZAREA DATORIILOR PE SCADENȚE

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

lei echivalent/euro/lei

DATORII	Cod poz.	Valori contabile					Coeficient de ajustare	Valori ajustate				
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE	B1						-					
Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României	B2						100%					
Datorii atașate și sume de amortizat	B3						100%					
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)	B4						100%					
Datorii atașate	B5						100%					

Depozite la vedere ale instituțiilor de credit	B6						100%						
Depozite la termen ale instituțiilor de credit	B7						100%						
Depozite ale instituțiilor de credit rambursabile după notificare	B8						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B9						100%						
Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituțiile de credit	B10						100%						
Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit	B11						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B12						100%						
Operațiuni repo de pe o zi pe alta	B13						100%						
Operațiuni repo la termen	B14						100%						
Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta	B15						100%						
Titluri date cu împrumut la termen	B16						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B17						100%						
Alte sume datorate	B18						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B19						100%						
OPERAȚIUNI CU CLIENTELA	B20						-						
Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare	B21						100%						
Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare	B22						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B23						100%						
Operațiuni repo de pe o zi pe alta	B24						100%						
Operațiuni repo la termen	B25						100%						
Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta	B26						100%						
Titluri date cu împrumut la termen	B27						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B28						100%						
Conturi curente creditoare (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)							-						
- conturi curente creditoare provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B29						40%						
- conturi curente creditoare provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B30						100%						
Datorii atașate și sume de amortizat	B31						100%						
Depozite la vedere (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)							-						
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B32						40%						
- depozite provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B33						100%						
Depozite la termen (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)							-						

- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B34							15%	5%						
- depozite provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B35							100%							
Depozite rambursabile după notificare (Defalcarea conform art. 25 și art. 30.2)								-							
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B36							40%							
- depozite provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B37							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B38							100%							
Certificate de depozit, carnete și librete de economii	B39							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B40							100%							
Alte sume datorate	B41							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B42							100%							
OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE FINANCIARE	B43							-							
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	B44							100%							
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	B45							100%							
Instrumente derivate, altele decât operațiunile ferme la termen, contractele swap de trezorerie și contractele swap financiar de valute	B46							100%							
Datorii constituite prin titluri								-							
- Certificate de depozit	B47							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B48							100%							
- Carnete și librete de economii	B49							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B50							100%							
- Obligațiuni	B51							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B52							100%							
- Alte datorii constituite prin titluri	B53							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B54							100%							
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	B55							100%							
Datorii atașate	B56							100%							
VALORI IMOBILIZATE	B57							-							
Datorii din operațiuni de leasing financiar	B58							100%							
Datorii atașate și sume de amortizat	B59							100%							
DATORII SUBORDONATE	B60							-							
Datorii subordonate la termen	B61							100%							

Datorii atașate și sume de amortizat	B62							100%						
TOTAL:	B63							-						
Persoană de contact	Persoană autorizată													
.....														
.....														
(nume, prenume, telefon)	(nume, prenume, semnătură)													

Conținutul pozițiilor din situația "Repartizarea datoriilor pe scadențe"

Operațiuni de Trezorerie și Operațiuni Interbancare	B1	Total (rd. B2 la rd. B19)
Împrumuturi de refinanțare de la Banca Națională a României	B2	112
Datorii atașate și sume de amortizat	B3	1172
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)	B4	122
Datorii atașate	B5	1272
Depozite la vedere ale instituțiilor de credit	B6	1321
Depozite la termen ale instituțiilor de credit	B7	1322
Depozite ale instituțiilor de credit rambursabile după notificare	B8	1324
Datorii atașate și sume de amortizat	B9	Ex. 1327
Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituțiile de credit	B10	1421
Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit	B11	1422
Datorii atașate și sume de amortizat	B12	1427
Operațiuni repo de pe o zi pe alta	B13	1511
Operațiuni repo la termen	B14	1512
Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta	B15	1513
Titluri date cu împrumut la termen	B16	1514
Datorii atașate și sume de amortizat	B17	1517
Alte sume datorate	B18	1621
Datorii atașate și sume de amortizat	B19	1627
Operațiuni cu cliențela	B20	Total (rd. B21 la rd. B42)
Împrumuturi de pe o zi pe alta de la instituțiile financiare	B21	2321
Împrumuturi la termen de la instituțiile financiare	B22	2322
Datorii atașate și sume de amortizat	B23	2327
Operațiuni repo de pe o zi pe alta	B24	2411
Operațiuni repo la termen	B25	2412
Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta	B26	2413
Titluri date cu împrumut la termen	B27	2414
Datorii atașate și sume de amortizat	B28	2417
Conturi curente creditoare (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)		
- conturi curente creditoare provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de acoperire a capitalului sub limitele minime	B29	ex. 2511 (solduri creditoare)
- conturi curente creditoare provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de acoperire a capitalului sub limitele minime	B30	ex. 2511 (solduri creditoare)
Datorii atașate și sume de amortizat	B31	25172
Depozite la vedere (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)		
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de acoperire		

a capitalului sub limitele minime	B32	ex. 2531
- depozite provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B33	ex. 2531
Depozite la termen (Defalcarea conform art. 25 și/sau art. 30.2)		
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B34	ex. 2532
- depozite provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B35	ex. 2532
Depozite rambursabile după notificare (Defalcarea conform art. 25 și art. 30.2)		
- depozite provenind de la clienți față de care nu se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit nu înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B36	ex. 2534
- depozite provenind de la clienți față de care se înregistrează risc mare de lichiditate și/sau instituțiile de credit înregistrează deficit de rezerve sau niveluri ale indicatorului de adecvare a capitalului sub limitele minime	B37	ex. 2534
Datorii atașate și sume de amortizat	B38	ex. 2537
Certificate de depozit, carnete și librete de economii	B39	2541 + 2542
Datorii atașate și sume de amortizat	B40	2547
Alte sume datorate	B41	2621
Datorii atașate și sume de amortizat	B42	2627
Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare	B43	Total (rd. B44 la rd. B56)
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	B44	3012
Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	B45	3022
Instrumente derivate, altele decât operațiunile ferme la termen, contractele swap de trezorerie și contractele swap financiar de valute	B46	solduri creditoare ale conturilor 3111 + 3112 + 31133 + 31134 + 31135 + 31136 + 3114 + 3115 + 3116 + 3121 + 3122 + 31233 + + 31234 + 31235 + 31236 + 3124 + 3125 + + 3126) + 3131 + 3132 + 31333 + 31334 + 31335 + 31336 + 3134 + 3135 + 3136 + + 314 + 315
Datorii constituite prin titluri		
- Certificate de depozit	B47	3211
Datorii atașate și sume de amortizat	B48	3217
- Carnete și librete de economii	B49	3221
Datorii atașate și sume de amortizat	B50	3227
- Obligațiuni	B51	3251
Datorii atașate și sume de amortizat	B52	3257
- Alte datorii constituite prin titluri	B53	3261
Datorii atașate și sume de amortizat	B54	3267
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	B55	331 + 332 + 333 (solduri creditoare) + 334 + 335 + 3361
Datorii atașate	B56	3372
VALORI IMOBILIZATE	B57	rd. B58 + rd. B59
Datorii din operațiuni de leasing financiar	B58	4721 + 4722 + 4723
Datorii atașate și sume de amortizat	B59	4727
DATORII SUBORDONATE	B60	rd. B61 + rd. B62
Datorii subordonate la termen	B61	531
Datorii atașate și sume de amortizat	B62	Ex. 537
TOTAL:	B63	rd. B1 + rd. B20 + rd. B43 + rd. B57 +

Anexa nr. 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

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

lei echivalent/euro/lei

Angajamente în afara bilanțului primite	Cod poz.	VALORI CONTABILE					Coeficient de ajustare*)	VALORI AJUSTATE				
		D ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D		D ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	C1						-					
Angajamente primite de la instituții de credit	C2						100%					
Angajamente primite de la clientelă	C3						100%					
GARANȚII FINANCIARE	C4						-					
Garanții financiare primite de la instituții de credit	C5											
SUME DE PRIMIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR DE SCHIMB LA VEDERE	C6						100%					
SUME DE PRIMIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR FERME DE SCHIMB LA TERMEN, CONTRACTELOR SWAP DE TREZORERIE ȘI CONTRACTELOR SWAP FINANCIAR DE VALUTE	C7						100%					
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C8						100%					
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA GARANȚIILOR FINANCIARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C9											
TOTAL:	C10						-					

*) Coeficienții de ajustare aferenți rd. C5 și C9 vor fi completați conform prevederilor art. 19 și art. 20.1, respectiv art. 29.3

Persoană de contact (nume, prenume, telefon)	Persoană autorizată (nume, prenume, semnătură)
---	---

Conținutul pozițiilor din situația "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"

ANGAJAMENTE DE CREDITARE	C1	rd. C2 + rd. C3
Angajamente primite de la instituții de credit	C2	902
Angajamente primite de la clientelă	C3	904
GARANȚII FINANCIARE	C4	rd. C5
Garanții financiare primite de la instituții de credit	C5	912
SUME DE PRIMIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR DE SCHIMB LA VEDERE	C6	9311 + 9312
SUME DE PRIMIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR FERME DE SCHIMB LA TERMEN, CONTRACTELOR SWAP DE TREZORERIE ȘI CONTRACTELOR SWAP FINANCIAR DE VALUTE	C7	95131 + 95133 + 95135 + 95141 + 95143 + 95145 + 95231 + 95233 + 95235 + 95241 + 95243 + 95245 + 95331 + 95333 + 95335 + 95341 + 95343 + 95345
ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C8	Sume înregistrate potrivit art. 29 alin. 3 din Regulamentul privind lichiditatea instituțiilor de credit

ACTIVE CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA GARANȚIILOR FINANCIARE DATE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	C9	Sume înregistrate potrivit art. 29 alin. 3 din Regulamentul privind lichiditatea instituțiilor de credit
TOTAL:	C10	rd.C1 + rd.C4 + rd.C6 + rd.C7 + rd.C8 + rd.C9

Anexa nr. 1d)

Repartizarea pe scadențe a angajamentelor date, evidențiate în afara bilanțului, și a sumelor de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și a datorilor ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

lei echivalent/euro/lei

Angajamente în afara bilanțului date	Cod poz.	VALORI CONTABILE					Coeficient de ajustare*)	VALORI AJUSTATE				
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
ANGAJAMENTE DE CREDITARE	D1						-					
Angajamente în favoarea instituțiilor de credit	D2						100%					
Angajamente în favoarea clienței	D3						100%					
GARANȚII FINANCIARE	D4						-					
Garanții financiare date instituțiilor de credit	D5											
Garanții financiare date pentru clientelă	D6											
SUME DE PLĂTIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR DE SCHIMB LA VEDERE	D7						100%					
SUME DE PLĂTIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR FERME DE SCHIMB LA TERMEN, CONTRACTELOR SWAP DE TREZORERIE ȘI CONTRACTELOR SWAP FINANCIAR DE VALUTE	D8						100%					
DATORII CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE PRIMITE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	D9						100%					
TOTAL:	D10						-					

*) Coeficienții de ajustare aferenți rd. D5 și D6 vor fi completați conform prevederilor art. 28 și art. 29.1

Persoană de contact (nume, prenume, telefon)	Persoană autorizată (nume, prenume, semnătură)
---	---

Conținutul pozițiilor din situația "Repartizarea pe scadențe a angajamentelor date, evidențiate în afara bilanțului, și a sumelor de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și a datorilor ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere"

ANGAJAMENTE DE CREDITARE	D1	rd. D2 + rd. D3
Angajamente în favoarea instituțiilor de credit	D2	901
Angajamente în favoarea clienței	D3	903
GARANȚII FINANCIARE	D4	rd. D5 + rd. D6
Garanții financiare date instituțiilor de credit	D5	911
Garanții financiare date pentru clientelă	D6	913
SUME DE PLĂTIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR DE SCHIMB LA VEDERE	D7	9313 + 9314
SUME DE PLĂTIT AFERENTE OPERAȚIUNILOR FERME DE SCHIMB LA TERMEN, CONTRACTELOR SWAP DE TREZORERIE ȘI CONTRACTELOR SWAP FINANCIAR DE VALUTE	D8	95132 + 95134 + 95136 + 95142 + 95144 + 95146 + 95232 + 95234 + 95236 + 95242 + 95244 + 95246 + 95332 + 95334 + 95336 +

		95342 + 95344 + 95346
DATORII CE AR REZULTA DIN TRANSFORMAREA ANGAJAMENTELOR DE CREDITARE PRIMITE ÎN ELEMENTE BILANȚIERE	D9	Sume înregistrate potrivit art. 20 alin.3 din Regulamentul privind lichiditatea instituțiilor de credit
TOTAL:	D10	rd. D1 + rd. D4 + rd. D7 + rd. D8 + rd.D9

Anexa nr. 2

CALCULAREA INDICATORULUI DE LICHIDITATE

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

- lei echivalent/euro/lei -

Indicatori	Cod poz.	BENZI DE SCADENȚĂ				
		D <= 1 lună	1 lună < D <= 3 luni	3 luni < D <= 6 luni	6 luni < D <= 12 luni	12 luni < D
0	1	2	3	4	5	6
Total active [formularul Anexa 1a), rd. Total, col. 8-12]	1					
Total angajamente primite, evidențiate în afara bilanțului și sume de primit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și active ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare și garanțiilor date în elemente bilanțiere [formular Anexa 1c), rd. Total, col. 8-12]	2					
Lichiditatea efectivă rd. 3 col. 3-6 = rd. 1 col. 3-6 + rd. 2 col. 3-6 + rd. 7 col. (n* - 1), rd. 3 col. 2 = rd. 1 col. 2 + rd. 2 col. 2	3					
Total datorii [formularul Anexa 1b), rd. Total, col. 8 - 12]	4					
Total angajamente date, evidențiate în afara bilanțului și sume de plătit aferente unor operațiuni cu instrumente derivate, precum și datorii ce ar rezulta din transformarea angajamentelor de creditare primite în elemente bilanțiere (formular Anexa 1d, rd. Total, col. 8-12)	5					
Lichiditate necesară rd. 6 = rd. 4 + rd. 5	6					
Excedent de lichiditate (de raportat pe coloana următoare) rd. 7 = rd. 3 - rd. 6, dacă rd. 7 > 0	7					x
Indicator de lichiditate rd. 8 = rd 3/rd. 6*1)	8					

n*) poate lua valori de la 3 la 6

Persoană de contact (nume, prenume, telefon)	Persoană autorizată (nume, prenume, semnătură)
---	---

*1) În cazul în care rd. 3 col. x*2) < 0 și rd. 6 col. x >= 0, la rd. 8 col. x se va trece ca rezultat valoarea 0.

În cazul în care rd. 3 col. x = 0 și rd. 6 col. x = 0, la rd. 8 col. x se va trece ca rezultat valoarea 1.

În cazul în care rd. 3 col. x > 0 și rd. 6 col. x <= 0, la rd. 8 col. x se trece ca rezultat valoarea 1.

În cazul în care rd. 3 col. x = 0 și rd. 6 col. x < 0, la rd. 8 col. x se trece ca rezultat valoarea 1.

În cazul în care rd. 3 col. x < 0 și rd. 6 col. x < 0, rd. 8 col. x = rd. 6 col. x/rd. 3 col. x.

*2) Col. x reprezintă oricare dintre coloanele de la 2 la 6.

Anexa nr. 3a)

SITUAȚIA

riscului mare de lichiditate

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

Tabel A - lei echivalent -

Datorii - împrumuturi + angajamente de creditare date de instituția de credit	- 10% din datorii - împrumuturi + angajamente de creditare date de instituția de credit	- 15% din datorii - împrumuturi + angajamente de creditare date de instituția de credit
1	2	3

Tabel B - lei echivalent -

Nr. crt.	O persoană sau un grup de clienți aflați în legătură		Risc mare de lichiditate			% din datorii - împrumuturi + angajamente de creditare date de instituția de credit col. 7 = col. 6 x 100 / (datorii - împrumuturi + angajamente de creditare date de instituția de credit)
	Cod	Denumire	din datorii - împrumuturi	din angajamente de creditare date de instituția de credit	Total col. 6 = col. 4 + col. 5	
1	2	3	4	5	6	7
		Grup				
		TOTAL:				

Datoriile, mai puțin împrumuturile și angajamentele de creditare date de instituția de credit, vor respecta structura prevăzută în anexa nr. 1b) și anexa nr. 1d).

Persoană de contact (numele, prenumele, telefon)	Persoană autorizată (numele, prenumele, semnătură)
---	---

Anexa nr. 3b)

STRUCTURA

grupurilor de clienți aflați în legătură, față de care instituția de credit înregistrează risc mare de lichiditate

Denumirea instituției de credit:

Data raportării:

Grup de clienți aflați în legătură			Persoane fizice și/sau juridice din componența grupului		
Cod	Denumire		Nr. crt.	Cod	Denumire
0	1	2	3	4	5
		Grupul	1		
			2		
			3		
			4		
			5		
			6		
			7		
			8		

Persoană de contact (nume, prenume, telefon)	Persoană autorizată (nume, prenume, semnătură)
---	---

Anexa nr. 4

DEFALCAREA

creditelor acordate clienței în funcție de serviciul datoriei
- echivalent lei -

Operațiuni cu clientela	Cod poz.	Valori contabile				
		D	1 lună	3 luni	6 luni	12 luni
		<=	< D	< D	< D	< D
	1	<=	<=	<=	<=	< D
		1 lună	3 luni	6 luni	12 luni	

0	1	2	3	4	5	6
Creanțe comerciale	E1					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E2					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E3					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E4					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile	E5					
Credite de trezorerie	E6					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E7					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E8					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E9					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile	E10					
Credite de consum și vânzări în rate:	E11					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferent creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E12					
- principalul și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E13					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E14					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri	E15					

la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile						
Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior:	E16					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E17					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E18					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E19					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile	E20					
Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente:	E21					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E22					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E23					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E24					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile	E25					
Credite pentru investiții imobiliare:	E26					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E27					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E28					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E29					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente	E30					

acestui, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile						
Alte credite acordate clienților:	E31					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E32					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E33					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E34					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile	E35					
Credite la termen acordate instituțiilor financiare	E36					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E37					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E38					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E39					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile	E40					
Conturi curente debitoare	E41					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care nu se înregistrează întârzieri la plata dobânzii și/sau principalului	E42					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului de maximum 30 de zile	E43					
- principalul curent și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile	E44					
- principalul curent și creanțele ata-	E45					

șate și sumele de amortizat aferente acestuia, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile							
Credite restante nedepreciate		E46					
- creanțe restante nedepreciate (principalul restant și dobânda restantă) și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestora, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mici de 30 de zile		E47					
- creanțe restante nedepreciate (principalul restant și dobânda restantă) și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestora, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului între 31 și 90 de zile		E48					
- creanțe restante nedepreciate (principalul restant și dobânda restantă) și creanțele atașate și sumele de amortizat aferente acestora, aferente creditelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobânzii și/sau rambursarea principalului mai mari de 91 de zile		E49					
Total		E54					

Persoană de contact (nume, prenume, telefon)	Persoană autorizată (nume, prenume, semnătură)
---	---