



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul XIII — Nr. 201

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 20 aprilie 2001

### SUMAR

Nr.	Pagina
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI
1.	— Norme privind lichiditatea băncilor..... 1-16

## ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### NORME privind lichiditatea băncilor

În temeiul prevederilor art. 26 alin. (2) lit. a) și ale art. 50 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 38 alin. (1) și (2) și ale art. 45 lit. d) din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare,

**Banca Națională a României** emite prezentele norme.

#### CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. — Prezentele norme reglementează nivelul minim de lichiditate și se aplică băncilor persoane juridice române, precum și sucursalelor din România ale băncilor persoane juridice străine, denumite în continuare *bănci*.

Art. 2. — (1) Termenii *credite* și *plasamente* utilizați în prezentele norme au semnificația prevăzută la art. 1 lit. e) alin. 2 și, respectiv, la art. 1 lit. f) din Normele metodologice pentru aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2000 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit.

(2) În înțelesul prezentelor norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *risc de lichiditate față de o singură persoană* — obligația băncii față de orice persoană sau grup de persoane fizice ori juridice care sunt legate economic între ele în sensul că:

— una dintre persoane exercită asupra celorlalte, direct sau indirect, putere de control;

— nivelul cumulat al obligației băncii reprezintă un singur risc de lichiditate pentru bancă în sensul că retragerea de către una dintre persoane a unui depozit, închiderea unui cont curent și/sau utilizarea unui angajament de finanțare primit de la bancă poate atrage din

partea celorlalte persoane retragerea depozitelor, închiderea conturilor curente și/sau utilizarea angajamentelor de finanțare primite de la bancă;

b) *risc mare de lichiditate față de o singură persoană* — riscul de lichiditate față de o singură persoană, a cărei valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea obligațiilor bilanțiere, altele decât împrumuturile, și a angajamentelor de finanțare date de bancă evidențiate în afara bilanțului;

c) *durata rămasă de scurs* — durata de viață reziduală a activelor bilanțiere, obligațiilor bilanțiere și a angajamentelor primite/date de bancă evidențiate în afara bilanțului, stabilită în funcție de scadențele acestora;

d) *țările din categoria A* — țările membre ale Organizației pentru Cooperare Economică și Dezvoltare;

e) *excedent/deficit de lichiditate* — diferența pozitivă/negativă dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară;

f) *norme de clasificare* — Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2000 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit;

g) *termen de valabilitate* — termenul până la care garanțiile de export, cum sunt: garanția pentru participarea la licitație, garanția pentru restituirea avansului sau garanția de bună execuție, pot fi executate;

h) *perioada de observare* — intervalul de timp pentru care se determină baza de calcul a rezervelor minime obligatorii, stabilită conform prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/1998 privind regimul rezervelor minime obligatorii;

i) *deficit de rezerve* — deficitul determinat în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind regimul rezervelor minime obligatorii;

(3) Pentru determinarea grupurilor de persoane legate economic între ele vor fi luate în considerare, alternativ sau cumulativ, următoarele situații:

a) sunt afiliate;

b) au aceeași conducere;

c) interdependență comercială directă, care nu poate fi substituită într-un termen scurt;

d) sunt membrii aceleiași familii.

Art. 3. — În scopul prezentelor norme, pasivele interbancare, altele decât împrumuturile, și angajamentele de finanțare date de bancă evidențiate în afara bilanțului reprezintă risc de lichiditate față de o singură persoană.

Art. 4. — Pentru operațiunile de primire în pensiune, de dare cu împrumut și de vânzare cu posibilitatea de răscumpărare durată rămasă de scurs se stabilește în funcție de durata rămasă până la scadența operațiunii de finanțare, de dare 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 bănci, potrivit prevederilor art. 27—29;

b) de Banca Națională a României, pe baza indicatorului de lichiditate raportat de bănci, în conformitate cu prezentele norme.

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 specificată în anexa nr. 2.

(2) Lichiditatea efectivă se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a activelor bilanțiere și a angajamentelor primite evidențiate în afara bilanțului.

(3) Lichiditatea necesară se determină prin însumarea, pe fiecare bandă de scadență, a obligațiilor bilanțiere și a angajamentelor date evidențiate în afara bilanțului.

(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. — Băncile trebuie să mențină în permanență indicatorul de lichiditate cel puțin la nivelul stabilit la art. 6 alin. (1).

Art. 8. — (1) Băncile vor calcula indicatorul de lichiditate prin completarea corespunzătoare a formularelor prevăzute în anexele nr. 1a)—1d) și, respectiv, în anexa nr. 2.

(2) Formularele vor fi completate avându-se în vedere următoarele:

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

b) vor cuprinde toate operațiunile, indiferent de moneda în care sunt denumite acestea; 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;

c) la înregistrarea activelor bilanțiere, a obligațiilor bilanțiere și a angajamentelor primite/date evidențiate în afara bilanțului se vor respecta prevederile anexei la Ordinul ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.524/362/1998 privind aprobarea modelelor situațiilor financiar-contabile pentru bănci și a normelor metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la întocmirea situației mod.4028 „Repartizarea plasamentelor, resurselor și angajamentelor

din afara bilanțului în funcție de durata rămasă de scurs”, dacă prezentele norme nu prevăd altfel.

Art. 9. — (1) Băncile vor transmite lunar Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere formularele prevăzute la art. 8 alin. (1) atât letric, cât și prin rețeaua de comunicații interbancare (directorul BC—SYSAPP(SUP).

(2) Raportarea se va transmite prin rețeaua de comunicații interbancare în termen de 10 zile de la sfârșitul lunii pentru care aceasta se întocmește și în formă letrică în termen de 15 zile 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.

#### SUBSECȚIUNEA 1

##### Lichiditatea efectivă

Art. 10. — În scopul determinării lichidității efective, activele bilanțiere și angajamentele primite de bancă evidențiate în afara bilanțului se repartizează pe benzile de scadență, cu respectarea pozițiilor care urmează.

Art. 11. — (1) Activele bilanțiere cu scadență la vedere, cum sunt: casa și alte valori, contul curent la bănci centrale, depozitele la vedere la bănci centrale, conturile de corespondent la bănci, depozitele la vedere la bănci, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu provizioanele constituite.

(2) Alte active cu scadență la vedere, cum sunt conturile curente debitoare și creanțele atașate aferente, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată determinată prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată cu provizioanele constituite a coeficientului de ajustare (l—k) prevăzută la art. 13 alin. (1).

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

Art. 12. — (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 provizioanele 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 90% din valoarea contabilă diminuată, după caz, cu provizioanele 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 70% din valoarea contabilă diminuată, după caz, cu provizioanele 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 provizioanele 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 provizioanele constituite a coeficienților prevăzuți la alineatele respective.

(6) Titlurile cu venit fix menționate la alin. (1)—(4) vor fi luate în calcul în condițiile în care acestea nu sunt afectate garantării unor împrumuturi primite de bancă, în cadrul unor operațiuni de pensiune sau de creditare.

Art. 13. — (1) Creditele restante aferente clienței nebancaire, clasificate în categoriile „standard” și „în observație” în conformitate cu normele de clasificare, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată cu provizioanele constituite a coeficientului de ajustare (1—k).

(2) Coeficientul k se va determina prin raportarea soldului creditelor restante aferente clienței nebancaire, încadrate în categoriile „îndoielnic” și „pierdere”, la total credite acordate clienței nebancaire, 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 provizioanele constituite a coeficientului de ajustare (1—k) prevăzut la alin. (1).

Art. 14. — (1) Creditele și plasamentele restante aferente clienței bancare, clasificate în categoriile „standard” și „substandard”, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată obținută prin aplicarea la valoarea contabilă diminuată cu provizioanele constituite a coeficientului de ajustare (1—k).

(2) Coeficientul k se va determina prin raportarea soldului creditelor și al plasamentelor restante, aferente clienței bancare, încadrate în categoriile „îndoielnic” și „pierdere”, la total credite și plasamente aferente clienței bancare, 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 provizioanele constituite a coeficientului de ajustare (1—k) prevăzut la alin. (1).

Art. 15. — (1) Categoriile de active specificate în anexa nr. 1a), altele decât cele menționate anterior, vor fi repartizate pe benzile de scadență în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă diminuată, după caz, cu provizioanele constituite, dacă prezentele norme nu specifică altfel.

(2) Titlurile cu venit fix sau variabil care fac obiectul operațiunilor de dare cu împrumut 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.

(3) Creditele acordate rezultate din operațiunile de primire în pensie livrată, existente în sold la finele lunii pentru care se întocmește raportarea, vor fi luate în calcul dacă titlurile cu venit fix sau variabil aferente acestor operațiuni îndeplinesc una dintre condițiile menționate la alin. (2) și dacă nu fac obiectul unor operațiuni de redare în pensie.

Art. 16. — Creditele curente și creanțele atașate aferente clienței nebancaire vor fi evidențiate la o valoare ajustată determinată prin aplicarea la valoarea contabilă aferentă fiecărei benzi de scadență, diminuată cu provizioanele constituite, a coeficientului de ajustare (1—k) prevăzut la art. 13 alin. (1).

Art. 17. — (1) La determinarea lichidității efective angajamentele de garanție de natura cautiunilor, avalurilor și a altor garanții primite de la bănci 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 bancă 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 bancă 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, înregistrate la datele de 1, 7, 15, 23 și, respectiv, în ultima zi a lunii.

Art. 18. — (1) Angajamentele primite, evidențiate în afara bilanțului, specificate în anexa nr. 1c), altele decât cele menționate la art. 17, 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 cautiunilor, avalurilor și a altor garanții primite de la bănci, 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. 17.

(2) 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.

#### SUBSECȚIUNEA a 2-a

#### Lichiditatea necesară

Art. 19. — În scopul determinării lichidității necesare obligațiile bilanțiere și angajamentele date de bancă evidențiate în afara bilanțului se repartizează pe benzile de scadență, cu respectarea dispozițiilor care urmează.

Art. 20. — (1) Obligațiile bilanțiere cu scadență la vedere, cum sunt: conturile de corespondent ale băncilor, depozitele la vedere ale băncilor, conturile curente creditoare, depozitele la vedere ale clienței, vor fi înscrise pe prima bandă de scadență la o valoare ajustată, determinată potrivit prevederilor alin. (2), numai dacă valoarea obținută din calcul este pozitivă.

(2) Valoarea ajustată se determină prin deducerea din soldul curent aferent fiecărei categorii de obligații bilanțiere, 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 obligații bilanțiere. Soldul mediu lunar se va calcula pe baza mediei aritmetice simple a soldurilor aferente fiecărei categorii de obligații bilanțiere 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, obligațiile bilanțiere cu scadență la vedere nu vor fi luate în calcul la determinarea lichidității necesare.

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

Art. 21. — Băncile care în perioada de observare 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 indicatorilor de solvabilitate sub limitele minime prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României vor înregistra categoriile de obligații bilanțiere specificate la art. 20 alin. (1) la valoarea contabilă.

Art. 22. — Categoriile de obligații bilanțiere prevăzute în anexa 1b), altele decât cele menționate la art. 20, vor fi repartizate pe scadențe în funcție de durata rămasă de scurs, la valoarea contabilă.

Art. 23. — (1) La determinarea lichidității necesare angajamentele de garanție de natura cauțiunilor, avalurilor și a altor garanții date altor bănci, precum și a garanțiilor date pentru clientelă, altele decât cele garantate cu depozite colaterale, vor fi luate în calcul numai dacă sunt irevocabile și necondiționate.

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

(3) Coeficientul k se va determina prin raportarea soldului 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, 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.

(4) 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.

(5) 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. 24. — Angajamentele date, evidențiate în afara bilanțului, specificate în anexa nr. 1d), altele decât cele menționate la art. 23 alin. (2), vor fi repartizate pe scadențe 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 bănci, 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. 23.

#### SECȚIUNEA a 2-a

##### Supravegherea riscului mare de lichiditate față de o singură persoană

Art. 25. — (1) Băncile vor raporta Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere nivelul riscurilor mari de lichiditate față de o singură persoană prin intermediul formularelor prevăzute în anexele nr. 3a) și 3b).

(2) Formularele vor fi transmise lunar atât letric, cât și prin rețeaua de comunicații interbancare (directorul BC—SYSAPP/SUP).

(3) Raportarea se va transmite prin rețeaua de comunicații interbancare în termen de 10 zile de la sfârșitul lunii pentru care aceasta se întocmește și în formă letrică în termen de 15 zile de la sfârșitul lunii pentru care aceasta se întocmește.

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

Art. 26. — În cazul în care nivelul unui risc mare de lichiditate față de o singură persoană depășește 15% din totalul obligațiilor bilanțiere, altele decât împrumuturile, și al angajamentelor de finanțare date de bancă evidențiate în afara bilanțului, băncile vor calcula lichiditatea necesară prin înregistrarea la valoarea contabilă a obligațiilor bilanțiere cu scadența la vedere pe care le au față de persoana respectivă.

#### SECȚIUNEA a 3-a

##### Cerințe de management și control intern

Art. 27. — (1) În vederea limitării riscului de lichiditate, precum și încadrării în condițiile stabilite de prezentele norme băncile sunt obligate să își stabilească pentru fiecare exercițiu financiar:

a) strategia în domeniul managementului lichidității, care va fi reanalizată ori de câte ori modificarea condițiilor mediului de afaceri o impune;

b) strategia managementului lichidității în cazuri de criză, materializată într-un plan alternativ care să prevadă soluții pentru depășirea în condiții optime a perioadei de criză.

(2) În cazul băncilor persoane juridice române strategiile în domeniul managementului lichidității trebuie aprobate de consiliul de administrație.

Art. 28. — (1) În vederea realizării obiectivelor stabilite prin strategiile în domeniul managementului lichidității băncile sunt obligate să dispună de proceduri de urmărire și limitare a riscului de lichiditate, care să respecte cerințele prezentelor norme.

(2) În cazul băncilor persoane juridice române procedurile de urmărire și limitare a riscului de lichiditate trebuie să fie aprobate cel puțin la nivelul comitetului de risc.

(3) Băncile sunt obligate să dispună de proceduri administrative și de control intern adecvate care să permită supravegherea riscului de lichiditate.

Art. 29. — (1) Băncile sunt obligate să desemneze un conducător care să asigure coordonarea permanentă a activității în domeniul managementului lichidității.

(2) În termen de 15 zile de la data intrării în vigoare a prezentelor norme băncile vor comunica Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere identitatea persoanei din conducerea băncii care asigură coordonarea acestei activități.

(3) În cazul desemnării unui nou conducător în calitate de coordonator al acestei activități băncile vor comunica Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere identitatea noii persoane în termen de 5 zile de la data desemnării acesteia.

#### CAPITOLUL III

##### Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 30. — (1) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentelor norme băncile se vor încadra în limitele de prudență bancară prevăzute de acestea.

(2) În perioada prevăzută la alin. (1) băncile 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 prezentele norme, nu se încadrează în limitele prevăzute la art. 6 alin. (1).

Art. 31. — În vederea limitării riscului de lichiditate băncile sunt obligate să asigure o evidență extracontabilă corespunzătoare, care să stea la baza întocmirii raportărilor de prudență bancară prevăzute de prezentele norme.

Art. 32. — Formularele de raportare prevăzute la art. 8 și la art. 25 se întocmesc pe baza datelor din evidența contabilă și din evidențele extracontabile și se semnează de conducătorul băncii menționat la art. 29 și de conducătorul compartimentului financiar-contabil.

Art. 33. — Nerespectarea prezentelor norme atrage aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art. 69 și, respectiv, la art. 70 din Legea bancară nr. 58/1998.

Art. 34. — (1) Prezentele norme intră în vigoare în termen de 3 luni de la data publicării lor în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Anexele nr. 1—3\*) fac parte integrantă din prezentele norme.

p. GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
**CRISTIAN POPA**

București, 9 aprilie 2001.  
Nr. 1.

\*) Anexele nr. 1—3 sunt reproduse în facsimil.

## REPARTIZAREA ACTIVELOR BILANȚIERE PE SCADENȚE

Denumirea băncii .....

Data raportării: [ / / ]

mld. lei

ACTIVE	Cod poz	Coef. calculat (%)	DURATA RĂMASĂ DE SCURS					Total
			D ≤ 1 lună	1 luna < 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
<b>Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare</b>	A1							
Casa și alte valori	A2							
Cont curent la bănci centrale	A3							
Depozite la vedere la bănci centrale	A4							
Depozite la termen la bănci centrale	A5							
Depozite colaterale la bănci centrale	A6							
Creanțe atașate	A7							
Conturi de corespondent la bănci	A8							
Creanțe atașate	A9							
Depozite la vedere la bănci	A10							
Depozite la termen la bănci	A11							
Depozite colaterale la bănci	A12							
Creanțe atașate	A13							
Credite de pe o zi pe alte acordate băncilor	A14							
Credite la termen acordate băncilor	A15							
Credite financiare acordate băncilor	A16							
Creanțe atașate	A17							
Valori primite în pensiuine de pe o zi pe alta	A18							
Valori primite în pensiuine la termen	A19							
Creanțe atașate	A20							
Creanțe restante	A21	*						
Dobânzi restante	A22	*						
Creanțe atașate	A23	*						
<b>Operațiuni cu cliențela</b>	A24							
Creanțe comerciale	A25	*						
Creanțe atașate	A26	*						
Credite de trezorerie	A27	*						
Creanțe atașate	A28	*						
Credite pentru export	A29	*						

Creanțe atașate	A30	*						
Credite pentru echipament	A31	*						
Creanțe atașate	A32	*						
Credite pentru bunuri imobiliare	A33	*						
Creanțe atașate	A34	*						
Alte credite acordate clienței	A35	*						
Creanțe atașate	A36	*						
Credite de pe o zi pe alta acordate clienței financiare	A37	*						
Credite la termen acordate clienței financiare	A38	*						
Creanțe atașate	A39	*						
Valori primite în pensii de pe o zi pe alta	A40	*						
Valori primite în pensii la termen	A41	*						
Creanțe atașate	A42	*						
Conturi curente debitoare	A43	*						
Creanțe atașate	A44	*						
Creanțe restante	A45	*						
Dobânzi restante	A46	*						
Creanțe atașate	A47	*						
<b>OPERATIUNI CU TITLURI</b>	A48							
Titluri primite în pensii livrată	A49							
Creanțe atașate	A50							
Titluri de tranzacție	A51							
Titluri de plasament	A52							
Titluri de investiții	A53							
Titluri date cu împrumut								
-titluri de tranzacție	A54							
-titluri de plasament	A55							
-titluri de investiții	A56							
Creanțe atașate	A57							
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	A58							
Creanțe atașate	A59							
<b>VALORI IMOBILIZATE</b>	A60							
Credite subordonate la termen	A61							
Creanțe atașate	A62							
<b>TOTAL</b>	A63							

Partea utilizată aferentă angajamentelor de finanțare trase va fi înregistrată pe scadențe funcție de durata rămasă de scurs plecând de la coloana corespunzătoare duratei de amortizare a acestora.

Conducătorul băncii,  
numele, prenumele, semnătura

Conducătorul compartimentului  
financiar-contabil,  
numele, prenumele, semnătura

Întocmit,  
nume prenume  
telefon/interior

<b>OPERATIUNI DE TREZORERIE ŞI OPERATIUNI INTERBANCARE</b>	A1	Total (rd.A2 la A23)
Casa şi alte valori	A2	101 + 109
Cont curent la bănci centrale	A3	1111 - ex.1911
Depozite la vedere la bănci centrale	A4	1112 - ex.1911
Depozite la termen la bănci centrale	A5	1113 - ex.1911
Depozite colaterale la bănci centrale	A6	1114 - ex.1911
Creanţe ataşate	A7	1171 - ex.1912
Conturi de corespondent la bănci	A8	121 - ex.1911
Creanţe ataşate	A9	1271 - ex.1912
Depozite la vedere la bănci	A10	1311 - ex.1911
Depozite la termen la bănci	A11	1312 - ex.1911
Depozite colaterale la bănci	A12	1313 - ex.1911
Creanţe ataşate	A13	1317 - ex.1912
Credite de pe o zi pe alte acordate băncilor	A14	1411 - ex.1911
Credite la termen acordate băncilor	A15	1412 - ex.1911
Credite financiare acordate băncilor	A16	1413 - ex.1911
Creanţe ataşate	A17	1417 - ex.1912
Valori primite în pensiuine de pe o zi pe alta	A18	1511 - ex.1911
Valori primite în pensiuine la termen	A19	1512 - ex.1911
Creanţe ataşate	A20	1517 - ex.1912
Creanţe restante	A21	ex. 1811 (sume provenind din conturile: 1311;1312;1313; 1411;1412;1413;1511;1512) - ex. 1911
Dobânzi restante	A22	ex 1812 (sume provenind din conturile 1317;1417;1517) - ex.1912
Creanţe ataşate	A23	ex.1817 - ex.1912
<b>OPERATIUNI CU CLIENTELA</b>	A24	Total (rd. A25 la A47)
Creanţe comerciale	A25	2011-ex.2911
Creanţe ataşate	A26	2017 -ex.2912
Credite de trezorerie	A27	2021-ex.2911
Creanţe ataşate	A28	2027 - ex.2912
Credite pentru export	A29	2031-ex.2911
Creanţe ataşate	A30	2037 - ex.2912
Credite pentru echipament	A31	2041-ex.2911
Creanţe ataşate	A32	2047 - ex.2912
Credite pentru bunuri imobiliare	A33	2051+2052 - ex.2911
Creanţe ataşate	A34	2057 - ex.2912



Alte credite acordate clienței	A35	2061 - ex.2911
Creanțe atașate	A36	2067 - ex.2912
Credite de pe o zi pe alta acordate clienței financiare	A37	2311 -ex.2911
Credite la termen acordate clienței financiare	A38	2312 -ex.2911
Creanțe atașate	A39	2317 -ex.2912
Valori primite în pensii de pe o zi pe alta	A40	ex.2411 -ex.2911
Valori primite în pensii la termen	A41	ex.2412 -ex.2911
Creanțe atașate	A42	2417 -ex.2912
Conturi curente debitoare	A43	2511 -ex.2911
Creanțe atașate	A44	25171 -ex.2912
Creanțe restante	A45	ex.2811(sume provenite din conturile 2011; 2021; 2031; 2041; 2051; 2052; 2061; 2311; 2312; 2411; 2412; 2511) -ex.2911
Dobânzi restante	A46	ex.2812 (sume provenind din conturile 2017; 2027; 2037; 2047; 2057; 2067; 2317; 2417; 25171) - ex.2912
Creanțe atașate	A47	ex.2817 - ex.2912
<b>OPERATIUNI CU TITLURI</b>	A48	Total (rd.A49 la rd. A59)
Titluri primite în pensii livrată	A49	ex.30111
Creanțe atașate	A50	ex.30117
Titluri de tranzacție	A51	ex.3021
Titluri de plasament	A52	ex.3031- ex.3911
Titluri de investiții	A53	ex. 3041+/-ex. 3046 -ex.3912
Titluri date cu împrumut		
-titluri de tranzacție	A54	30251+30252+30253+30254
-titluri de plasament	A55	ex.3035- ex.3911
-titluri de investiții	A56	ex.3045+/-ex.3046 -ex.3912
Creanțe atașate	A57	ex.30257+ex.3037+ex.3047(inclusiv titlurilor vândute cu posibilitatea de răscumpărare)
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	A58	333+3362
Creanțe atașate	A59	3371
<b>VALORI IMOBILIZATE</b>	A60	rd.A 61 + rd.A62
Credite subordonate la termen	A61	401
Creanțe atașate	A62	ex.407
<b>TOTAL</b>	A63	rd.A1 + rd.A24 + rd. A48 + A60



## REPARTIZAREA OBLIGAȚIILOR BILANȚIERE PE SCADENȚE

Denumirea băncii.....

Data raportării [ / / ]

mld.lei

OBLIGAȚII BILANȚIERE	Cod poz.	Sold mediu calculat	DURATA RĂMASĂ DE SCURS					Total
			D≤ 1 lună	1 luna <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
<b>OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE</b>	P1							
Împrumuturi de refinanțare de la bănci centrale	P2							
Datorii atașate	P3							
Conturi de corespondent ale băncilor	P4	*						
Datorii atașate	P5							
Depozite la vedere ale băncilor	P6	*						
Depozite la termen ale băncilor	P7							
Depozite colaterale ale băncilor	P8							
Datorii atașate	P9							
Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la bănci	P10							
Împrumuturi la termen primite de la bănci	P11							
Împrumuturi financiare primite de la bănci	P12							
Datorii atașate	P13							
<b>OPERATIUNI CU CLIENTELA</b>	P14							
Împrumuturi de pe o zi pe alta de la clientela financiară	P15							
Împrumuturi la termen de la clientela financiară	P16							
Datorii atașate	P17							
Conturi curente creditoare	P18	*						
Datorii atașate	P19							
Conturi de factoring	P20							
Datorii atașate	P21							
Depozite la vedere	P22	*						
Depozite la termen	P23							

Depozite colaterale	P24							
Datorii atașate	P25							
Certificate de depozit, carnete și librete de economii	P26							
Datorii atașate	P27							
<b>Operațiuni cu titluri</b>	P28							
Datorii constituite prin titluri								
-titluri de piață interbancară	P29							
Datorii atașate	P30							
-titluri de creanțe negociabile	P31							
Datorii atașate	P32							
-obligțiuni	P33							
Datorii atașate	P34							
-alte datorii constituite prin titluri	P35							
Datorii atașate	P36							
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	P37							
Datorii atașate	P38							
Vărsăminte de efectuat privind titlurile	P39							
<b>CREDITORI</b>	P40							
Alți creditori diverși	P41							
Datorii atașate	P42							
<b>Datorii subordonate</b>	P43							
Datorii subordonate la termen	P44							
Datorii atașate	P45							
<b>TOTAL</b>	P46							

Conducătorul băncii,  
numele, prenumele, semnătura

Conducătorul compartimentului  
financiar-contabil,  
numele, prenumele, semnătura

Întocmit,  
nume prenume  
telefon/interior

<b>OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE</b>	P1	Total (rd.P2 la rd.P13)
Împrumuturi de refinanțare de la bănci centrale	P2	112
Datorii atașate	P3	1172
Conturi de corespondent ale băncilor	P4	122
Datorii atașate	P5	1272
Depozite la vedere ale băncilor	P6	1321
Depozite la termen ale băncilor	P7	1322
Depozite colaterale ale băncilor	P8	1323
Datorii atașate	P9	1327
Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la bănci	P10	1421
Împrumuturi la termen primite de la bănci	P11	1422
Împrumuturi financiare primite de la bănci	P12	1423
Datorii atașate	P13	1427
<b>OPERAȚIUNI CU CLIENTELA</b>	P14	Total (rd.P15 la rd.P27)
Împrumuturi de pe o zi pe alta de la clientela financiară	P15	2321
Împrumuturi la termen de la clientela financiară	P16	2322
Datorii atașate	P17	2327
Conturi curente creditoare	P18	2511+255+256+258
Datorii atașate	P19	25172+2557+2567+2587
Conturi de factoring	P20	2521
Datorii atașate	P21	2527
Depozite la vedere	P22	2531
Depozite la termen	P23	2532
Depozite colaterale	P24	2533
Datorii atașate	P25	2537
Certificate de depozit, carnet și librete de economii	P26	2541+2542
Datorii atașate	P27	2547
<b>OPERAȚIUNI CU TITLURI</b>	P28	Total (rd.P29 la rd.P39)
Datorii constituite prin titluri		
-titluri de piață interbancară	P29	3211
Datorii atașate	P30	3217
-titluri de creanțe negociabile	P31	3221
Datorii atașate	P32	3227
-obligațiuni	P33	3251
Datorii atașate	P34	3257
-alte datorii constituite prin titluri	P35	3261
Datorii atașate	P36	3267
Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	P37	331+332+333+334+335+3361
Datorii atașate	P38	3372
Vărsăminte de efectuat privind titlurile	P39	3036
<b>CREDITORI</b>	P40	rd.P41+rd.P42
Alți creditori diverși	P41	ex.3566 (afrent obligației de plată a ratelor de leasing și fondului primit pentru finanțarea cheltuielilor aferente lucrărilor agricole din sectorul vegetal și a celor pentru creșterea animalelor, conform Legii 165/1998)
Datorii atașate	P42	ex.3567
<b>DATORII SUBORDONATE</b>	P43	rd.P44 + rd.P45
Datorii subordonate la termen	P44	531
Datorii atașate	P45	ex.537
<b>TOTAL</b>	P46	rd.P1+rd.P14+rd.P28+ rd.P40 + rd.P43

Denumirea băncii .....

Data de raportare [ / / ]

**REPARTIZAREA PE SCADENTE A  
ANGAJAMENTELOR PRIMITE, EVIDENȚIATE ÎN AFARA BILANȚULUI**

mld.lei

ANGAJAMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI PRIMITE	Cod poz.	Coef. calculat	DURATA RĂMASĂ DE SCURS					Total
			D≤ 1 lună	1 luna <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
<b>ANGAJAMENTE DE FINANȚARE</b>	EP1							
Angajamente primite de la alte bănci	EP2							
Angajamente primite de la clientela financiară și instituțiile administrației publice	EP3							
<b>ANGAJAMENTE DE GARANȚIE</b>	EP4							
Cauțiuni, avaluri și alte garanții primite de la alte bănci	EP5	*						
<b>ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE</b>	EP6							
Titluri de livrat	EP7							
<b>TOTAL</b>	EP8							

Pentru angajamentele de finanțare primite se vor reflecta și graficele de rambursare aferente obligațiilor rezultate în urma transformării angajamentelor de finanțare primite în elemente bilanțiere, prin repartizarea cu semnul minus a ratelor de rambursat aferente acestor obligații în benzile de scadență corespunzătoare, stabilite în conformitate cu prevederile contractuale. În cazul în care angajamentele contractuale încheiate nu prevăd graficele de rambursare aferente obligațiilor bilanțiere rezultate din angajamentele de finanțare primite, rambursarea acestora se va înregistra prin evidențierea cu semnul minus, a întregii sume, în ultima bandă de scadență.

Conducătorul băncii,  
numele, prenumele, semnătura

Conducătorul compartimentului  
financiar-contabil,  
numele, prenumele, semnătura

Întocmit,  
nume prenume  
telefon/interior

<b>ANGAJAMENTE DE FINANȚARE</b>	EP1	rd.EP2+rd.EP3
Angajamente primite de la alte bănci	EP2	902
Angajamente primite de la clientela financiară și instituțiile administrației publice	EP3	904
<b>ANGAJAMENTE DE GARANȚIE</b>	EP4	rd.EP5+rd.EP6
Cauțiuni, avaluri și alte garanții primite de la alte bănci	EP5	912
<b>ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE</b>	EP6	rd.EP7
Titluri de livrat	EP7	922
<b>TOTAL</b>	EP8	rd.EP1+rd.EP4+rd.EP6

<b>ANGAJAMENTE DE FINANTARE</b>	EA1	rd.EA2+rd.EA3
Angajamente în favoarea altor bănci	EA2	901
Angajamente în favoarea clienței	EA3	903
<b>ANGAJAMENTE DE GARANȚIE</b>	EA4	rd.EA5+rd.EA6
Cauțiuni, avaluri și alte garanții date altor bănci	EA5	911
Garanții date pentru cliență	EA6	913
<b>ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE</b>	EA7	rd.EA8
Titluri de primit	EA8	921
<b>TOTAL</b>	EA9	rd.EA1+rd.EA4+rd.EA7

ANEXA Nr. 1d)

Denumirea băncii.....

Data raportării [ / / ]

**REPARTIZAREA PE SCADENTE A  
ANGAJAMENTELOR DATE, EVIDENȚIATE ÎN AFARA BILANȚULUI**

mld.lei

ANGAJAMENTE ÎN AFARA BILANȚULUI DATE	Cod poz.	Coef calculat	DURATA RĂMASĂ DE SCURS					Total
			D ≤ 1 lună	1 luna < 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
<b>ANGAJAMENTE DE FINANTARE</b>	EA1							
Angajamente în favoarea altor bănci	EA2							
Angajamente în favoarea clienței	EA3							
<b>ANGAJAMENTE DE GARANȚIE</b>	EA4	*						
Cauțiuni, avaluri și alte garanții date altor bănci	EA5							
Garanții date pentru cliență	EA6							
<b>ANGAJAMENTE PRIVIND TITLURILE</b>	EA7							
Titluri de primit	EA8							
<b>TOTAL</b>	EA9							

Pentru angajamentele de finanțare și de garanție date se vor reflecta și graficele de rambursare aferente activelor rezultate din transformarea angajamentelor de finanțare date în elemente bilanțiere, prin repartizarea cu semnul minus a ratelor de rambursat aferente acestor creanțe în benzile de scadență corespunzătoare, stabilite în conformitate cu prevederile contractuale. În cazul în care angajamentele contractuale încheiate nu prevăd graficele de rambursare aferente activelor bilanțiere rezultate din angajamentele de finanțare date, rambursarea acestora se va înregistra prin evidențierea cu semnul minus, a întregii sume, în ultima bandă de scadență.

Conducătorul băncii,  
numele, prenumele, semnătura

Conducătorul compartimentului  
financiar-contabil,  
numele, prenumele, semnătura

Întocmit,  
nume prenume  
telefon/interior

Denumirea băncii .....

Data raportării [ // ]

**CALCULAREA INDICATORULUI DE LICHIDITATE**

Indicatori		Benzi de scadență					Total
		D ≤ 1 luna	1 luna < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 6 luni	6 luni < D ≤ 12 luni	12 luni < D	
0	1	2	3	4	5	6	7
Total active (formularul Anexa 1a, rd.Total, col.3÷8)	1						
Total angajamente în afara bilanțului primite (formular Anexa 1c, rd.Total, col.3÷8)	2						
Lichiditatea efectivă rd.3col.3÷6=rd.1 col.3÷6+rd.2col.3÷6 +rd.7col.(n <sup>*</sup> -1), rd.3 col.2,7=rd.1 col.2,7+ rd.2 col.2,7	3						
Total obligații bilanțiere (formularul Anexa 1b, rd.Total, col.3÷8)	4						
Total angajamente în afara bilanțului date (formular Anexa 1d, rd.Total, col.3÷8)	5						
Lichiditate necesară rd.6=rd.4+rd.5	6						
Excedent de lichiditate (de reportat pe coloana următoare) rd.7=rd.3 - rd.6, dacă rd.7>0	7					X	X
Indicator de lichiditate rd.8=rd.3/rd.6 <sup>1</sup>	8						

\* n poate lua valori de la 3 la 6

Conducătorul băncii,  
numele, prenumele, semnătura

Conducătorul compartimentului  
financiar-contabil,  
numele, prenumele, semnătura

Întocmit,  
nume prenume  
telefon/interior

<sup>1</sup>În cazul în care rd.3 col.x<sup>2</sup><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.

col.x<sup>2</sup> reprezintă oricare dintre coloanele de la 2 la 6.

**Situația riscurilor mari de lichiditate față de o singură persoană**

Denumirea băncii.....

Data raportării: [ / / ]

-mii lei

Obligații bilanțiere- împrumuturi+angajamente de finanțare date de bancă	10% din obligațiile bilanțiere- împrumuturi+angajamente de finanțare date de bancă	15% din obligațiile bilanțiere- împrumuturi+angajamente de finanțare date de bancă

-mii lei

Nr. crt.	O singură persoană		Risc mare de lichiditate față de o singură persoană			% din obligațiile bilanțiere-împrumuturi + angajamente de finanțare date de bancă col.4=col.3 x 100/ (obligații bilanțiere- împrumuturi + angajamente de finanțare date de bancă)
	Cod	Denumire	din obligațiile bilanțiere - împrumuturi	din angajamente de finanțare date de bancă	Total col.3= col.1+col.2	
A	B	C	1	2	3	4
		<b>TOTAL:</b>				

Conducătorul băncii,  
.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul  
compartimentului  
financiar-contabil,  
.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit de:  
Numele și prenumele:.....  
Telefon/interior:.....



**Structura grupurilor care reprezintă o singură persoană, față de care banca  
înregistrează risc mare de lichiditate**

Denumirea băncii.....

Data raportării: [ // ]

Nr. crt.	Grup de persoane fizice și/sau juridice		Persoane fizice și/sau juridice din componența grupului		
	Cod	Denumire	Nr. crt.	Cod	Denumire
0	1	2	3	4	5

Conducătorul băncii,  
.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul  
compartimentului  
financiar-contabil,  
.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit de:  
Numele și prenumele:.....  
Telefon/interior:.....

**EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI – CAMERA DEPUTAȚILOR**

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,  
cont nr. 2511.1–12.1/ROL Banca Comercială Română – S.A. – Sucursala „Unirea” București  
și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).  
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,  
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.  
Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78,  
E-mail: ramomrk@bx.logicnet.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro