



HOTĂRÎRE
pentru modificarea și completarea Instrucțiunii cu privire la modul
de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare

nr. 226 din 30.08.2007

Monitorul Oficial nr.149-152/562 din 21.09.2007

* * *

Abrogat: 01.01.2012

[Hotărîrea BNM nr.279 din 01.12.2011](#)

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției
al Republicii Moldova

_____ Vitalie PÎRLOG
nr.512 din 10 septembrie 2007

În scopul optimizării controlului, modului de reglementare și supraveghere al activității instituțiilor financiare și întru executarea art.11 și 44 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.95](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.56-57 din 12.10.95 și art.33, 37 și 40 din [Legea instituțiilor financiare nr.550-XII din 21.07.95](#), Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.1/2 din 01.01.96, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65 din 02.10.97) după cum urmează:

1.1 Raportul 1. Bilanțul contabil (cod 03033/4)

1.1.1 După rîndul 1.1.2.0 se completează cu următoarele două rînduri:

„1.1.2.1. **Minus Reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci.** În acest rînd se reflectă suma reducerilor efectiv formate pentru pierderile la mijloacele bănești datorate de bănci supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.

Parțial contul 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la plasările în bănci supuse clasificării).

1.1.2.9. **Mijloace bănești datorate de bănci net.** Acest rînd se obține prin diferența rîndurilor 1.1.2.0. și rîndul 1.1.2.1.”

1.1.2. Rîndul 1.1.3.0, după contul 1097 se completează cu contul 1815.

1.1.3. După rîndul 1.1.5.2 se introduce un rînd nou:

„1.1.5.3. **Minus Reduceri pentru pierderi la hîrtii de valoare investiționale.** În acest rînd se reflectă suma reducerilor efectiv formate pentru pierderile la hîrțiile de valoare investiționale și la cotele de participare supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.

Parțial contul 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la hîrțiile de valoare investiționale și la cotele de participare supuse clasificării)”.
1.1.4. Rîndul 1.1.5.9. va avea următorul cuprins: „**Hîrtii de valoare nete.** Suma acestui rînd este

egală cu suma rîndurilor 1.1.5.1. și 1.1.5.2. minus rîndul 1.1.5.3.”

1.1.5. După rîndul 1.1.10.0. se introduc următoarele rînduri:

„1.1.10.1. **Minus Reduceri pentru pierderi la alte active.** În acest rînd se reflectă suma reducerilor efectiv formate pentru pierderile la alte active care nu sînt reflectate în rîndurile 1.1.1.0.-1.1.9.0. și sînt supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.

Parțial contul 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la debitorii pe investiții capitale, decontările documentare, decontările cu persoane fizice și juridice).

1.1.10.9. **Alte active nete.** Suma acestui rînd este egală cu suma rîndului 1.1.10.0. minus suma rîndului 1.1.10.1.”

1.1.6. Rîndul 1.1.99.9. va avea următorul cuprins: „Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma rîndurilor 1.1.1.0., 1.1.2.9., 1.1.3.0., 1.1.4.0., 1.1.5.9., 1.1.6.9., 1.1.7.0.-1.1.9.0. și 1.1.10.9.”

1.1.7. Rîndul 2.2.5.0., ultimul alineat, după contul 2813 se completează cu contul 2815.

1.1.8. După rîndul 2.2.6.0. se introduce un rînd nou: „2.2.7.0. **Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.** În acest rînd se reflectă suma provizioanelor efectiv formate pentru pierderile la angajamentele condiționale supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.

Contul 2772.”

1.1.9. În rîndul 2.2.99.9. cifrele „2.2.6.0.” se substituie cu cifrele „2.2.7.0.”

1.2. Raportul 2. Raportul privind rezultatele financiare (cod 03034/1)

1.2.1. Din rîndul 2.1.1., alineatul doi se exclude contul 5345.

1.2.2. În alineatul unu din rîndul 3.1.0. cuvintele „la credite” se substituie cu textul „la active aferente dobînzilor”, iar prima propoziție se completează cu următorul text: „și active aferente dobînzilor supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.”

Alineatul doi din rîndul 3.1.0. după contul 5501 se completează cu contul 5502 (parțial).

1.2.3. În rîndul 3.2.0. cuvintele „la credite” se substituie cu textul „la active aferente dobînzilor”.

1.2.4. Rîndul 5.7.0., ultimul alineat după contul 5772 se completează cu contul 5773, iar după contul 5918 se completează cu contul 5919.

1.2.5. După rîndul 5.7.0. se introduc două rînduri noi: „**5.8.0. Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferente dobînzilor.** În acest rînd se reflectă defalcările efectuate pentru reduceri pentru pierderi la activele neaferente dobînzilor.

Contul 5502 (parțial).

5.9.0. Defalcări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale. În acest rînd se reflectă defalcările efectuate pentru provizioane pentru pierderi la angajamentele condiționale.

Contul 5773”.

1.2.6. În rîndul 5.9.9. cifrele „5.7.0.” se substituie cu cifrele „5.9.0.”.

1.3. Raportul 3. Credite și leasing financiar (cod 03035/3)

1.3.1. În alineatul unu textul „fondului de risc (contul reduceri pentru pierderi la credite)” se substituie cu textul „reducerilor pentru pierderi la credite”.

1.3.2. În denumirea notei 1, în propoziția a patra și în rîndul 9.9 cuvîntul „mici” se substituie cu textul „de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și de comerț”, iar primele trei propoziții se substituie cu textul: „În acest compartiment se reflectă informația privind creditele de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și de comerț acordate de către bancă. Creditele pentru întreprinderile mici și mijlocii sînt creditele acordate pentru desfășurarea activității de antreprenoriat persoanelor care, în conformitate cu [Legea privind susținerea sectorului întreprinderilor mici și mijlocii nr.206-XVI din](#)

[07.07.2006](#), sînt calificate ca întreprinderi micro, mici și mijlocii. Creditele pentru întreprinderile de comerț sînt creditele acordate persoanelor care potrivit [Legii cu privire la comerțul interior nr.749-XIII din 23.02.1996](#) sînt calificate ca întreprinderi de comerț”.

1.3.3. În rîndul 2.0. din nota 1 textul „pentru extinderea afacerii” se substituie cu textul „întreprinderilor mici și mijlocii”, iar primele două propoziții se expun în următoarea redacție: „În acest rînd se includ creditele acordate întreprinderilor micro, mici și mijlocii, inclusiv întreprinderilor - persoane fizice și persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător în baza patentei de întreprinzător.”.

1.3.4. În rîndul 2.1. din nota 1 cifra „30” se substituie cu cifra „75”, iar textul „pentru extinderea afacerii” se substituie cu textul „întreprinderilor micro, mici și mijlocii”.

1.3.5. În rîndul 2.2. din nota 1 cifrele „30” și „75” se substituie cu cifrele „75” și „150”, respectiv, iar textul „pentru extinderea afacerii” se substituie cu textul „întreprinderilor micro, mici și mijlocii”.

1.3.6. În rîndul 2.3. din nota 1 cifrele „75” și „150” se substituie cu cifrele „150” și „700”, respectiv, iar textul „pentru extinderea afacerii” se substituie cu textul „întreprinderilor micro, mici și mijlocii”.

1.3.7. Rîndul 2.4. din nota 1 se expune în următoarea redacție: „**În rîndul 2.4. 700 mii lei și mai mult.** Se reflectă soldul creditelor acordate întreprinderilor micro, mici și mijlocii în mărime de 700 mii lei și mai mult.”

1.3.8. După rîndul 2.4. se introduce un rînd nou: „**În rîndul 3.0. Credite acordate întreprinderilor de comerț** se reflectă soldul creditelor acordate întreprinderilor de comerț”.

1.3.9. În rîndul 9.9. textul ”1.0. și 2.0.” se substituie cu textul ”1.0. - 3.0.”

1.4. Raportul 4 Active expirate și fără dobîndă (cod 03036/1)

1.4.1. În alineatul 3 cifra „1” se substituie cu cifra „3”, iar textul „1.1.10.0” se substituie cu textul „10.0. din prezentul raport”.

1.5. Raportul 5. Anulări contabile ale creditelor, recuperări și modificări în fondul de risc (cod 03037/1) și Raportul 6. Clasificarea portofoliului de credite și formarea fondului de risc (cod 03030) se expun în redacție nouă (se anexează).

1.6. Raportul 7. Expuneri „mari” (cod 03039/1)

1.6.1. În alineatul doi textul „fondului de risc format” se substituie cu textul „reducerilor pentru pierderi”.

1.6.2. Alineatul „**Clasificarea creditului (coloana 10).**” va avea următorul cuprins:

„**Clasificarea activului/ angajamentului condițional (coloana 10).** Se reflectă categoria riscului la data raportării în dependență de clasificarea activului/ angajamentului condițional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale:

01 – standard

02 – supravegheat

03 – substandard

04 – dubios (îndoielnic)

05 – compromis (pierderi).

1.7. Raportul 8. Expunerile băncii față de persoanele afiliate (cod 03040/1)

1.7.1. Alineatul „**Clasificarea creditului (coloana 11)**” va avea următorul cuprins:

„**Clasificarea activului/ angajamentului condițional (coloana 11).** Se reflectă categoria riscului la data raportării în dependență de clasificarea activului/ angajamentului condițional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale:

01 – standard

02 – supravegheat

03 – substandard

04 – dubios (îndoielnic)

05 – compromis (pierderi).

1.8. Raportul 10. Calculul capitalului normativ total (cod 03042/1)

1.8.1. Rîndul 1.5. va avea următorul cuprins: „**Minus mărimea necompletată a reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.** Se reflectă mărimea necompletată a „Reducerilor pentru pierderi la active”, „Reducerilor pentru pierderi la angajamentele condiționale” și parțial a „Prevederilor pentru alte pierderi”, dacă rezerva nu este suficientă, suma deficitară se reflectă în acest rînd.”

1.8.2. Rîndul 2.4, alineatul doi, după contul 2820 se completează cu contul 2830.

1.9. Raportul 11. Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc (cod 03043/1)

1.9.1. În rîndul 1.3., alineatul doi, după contul 1181 se completează cu contul 1815, iar textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.2. Rîndul 2.2., alineatul doi după fiecare din conturile 1032, 1034, 1035, 1093-1096, 1102, 1103, 1105, 1106 se completează cu textul „minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502)”, iar textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.3. Rîndul 2.3., alineatul doi după fiecare din conturile 1032, 1034, 1035, 1093-1096 se completează cu textul „minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502)”, iar textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.4. În rîndul 3.1., alineatul doi textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.5. În rîndul 3.2., alineatul doi textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.6. În rîndul 4.2., alineatul doi textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.7. În rîndul 4.3., alineatul doi după conturile 1102-1106 se completează cu textul „minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502)”, iar textul „fondul de risc format pe aceste credite (parțial 1500)” se substituie cu textul „reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501)”.

1.9.8. Rîndul 4.4., alineatul doi, după contul 1793 se completează cu contul 1797, iar textul „(contul 1809 parțial)” se substituie cu textul: „(contul 1809 parțial, contul 1815 nu se include) minus reducerile pentru pierderi la activele: debitori pe investiții capitale, decontări cu alte persoane fizice și juridice, debitori privind decontări documentare”.

1.9.9. A doua propoziție din Notă va avea următorul cuprins: „Anterior aplicării ponderii riscului, conturile condiționale se diminuează cu mărimea reducerilor efectiv formate pentru pierderile la acestea, se aplică factorul de transformare creditoare, apoi fiecărui cont i se atribuie o pondere la risc în conformitate cu tipul activelor sau în funcție de riscul care poate fi atribuit partenerului.”

1.10. Raportul 14. Lichiditatea (cod 03046)

1.10.1. Capitolul 1 va avea următoarea denumire „**PRINCIPIUL I (lichiditatea pe termen lung)**”.

1.10.2. În denumirea rîndului 1.1.7. cuvîntul „credite” se substituie cu cuvîntul „active”, în prima propoziție cuvintele „credite (fondul de risc)” se substituie cu cuvîntul „active”, iar în propoziția a doua cuvintele „credite” și „creditele” se substituie respectiv cu cuvintele „active” și „activele”.

1.10.3. În rîndul 1.2.4., alineatul doi va avea următorul cuprins: „Conturile 2220 (în afară de 2231, 2234), 2250 (în afară de 2265), 2312, 2291.”.

1.10.4. Capitolul 2 va avea următoarea denumire „**PRINCIPIUL II (lichiditatea curentă)**”.

1.10.5. Rîndul 2.1.2., alineatul doi, după contul 1031 se completează cu contul 1036.

1.11. Raportul 15. Informație diversă (cod 03047/7)

1.11.1. După rîndul 4.0. se introduce un rînd nou 4.1. cu următorul conținut: „În rîndul 4.1. se răspunde la întrebarea dacă au fost efectuate transferuri prin tranzacții ale cotelor din capitalul băncii în favoarea rezidenților țărilor și/sau zonelor off-shore care direct sau indirect dețin cote în capitalul băncilor (prin „da”-1 sau „nu”-0). În cazul în care în perioada lunii gestionare au fost efectuate astfel de transferuri, la raportul dat (pentru perioada lunii gestionare) se anexează **(doar pe suport hirtie)** informație cu privire la numărul valorilor mobiliare, valoarea acestora, denumirea vînzătorului, cumpărătorului, precum și țările de reședință ale acestora.

1.11.2. Rîndul 11.4. va avea următorul cuprins: „În rîndul 11.4. se reflectă reducerile pentru pierderi la activele generatoare de dobîndă”.

1.12. Raportul 20. Veniturile și cheltuielile provenite din tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii (03054)

1.12.1. În rîndul 2.0. textul „2.1.-2.6.” se substituie cu textul „2.1.-2.7.”

1.12.2. Rîndul 2.5, prima propoziție, după cuvîntul „primele” se completează cu cuvîntul „calculate/” și în continuare după text, iar alineatul doi după contul 5712 se completează cu contul 5715.

1.12.3. După rîndul 2.6. se introduce un rînd nou: „**Rîndul 2.7. Defalcări pentru reduceri/provizioane pentru pierderi la active/ angajamente condiționale.** În acest rînd se reflectă defalcările efectuate pentru reduceri pentru pierderi la active, precum și defalcări efectuate pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale ca urmare a tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate.

Conturile 5501, 5502, 5773.”

2. Se aprobă formularele: Raportului 1. Bilanțul contabil (cod 03033/5), Raportului 2. Raportul privind rezultatele financiare (cod 03034/2), Raportului 3. Credite și leasing financiar (cod 03035/4), Raportului 4. Active expirate și fără dobîndă (cod 03036/2), Raportului 5. Anulări contabile ale activelor, recuperări și modificări la reduceri pentru pierderi la active (03037/2), Raportului 6. Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale (03030/1), Raportului 7. Expuneri „mari” (cod 03039/2), Raportului 8. Expunerile băncii față de persoanele afiliate (cod 03040/2), Raportului 10. Calculul capitalului normativ total (03042/2), Raportului 14. Lichiditatea (cod 03046/1), Raportului 15. Informație diversă (03047/8), Raportului 20. Veniturile și cheltuielile provenite din tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii (03054/1) (specimenele rapoartelor se anexează).

3. Se abrogă formularele: Raportului 1. Bilanțul contabil (cod 03033/4), Raportului 2. Raportul privind rezultatele financiare (cod 03034/1), Raportului 3. Credite și leasing financiar (cod 03035/3), Raportului 4. Active expirate și fără dobîndă (cod 03036/1), Raportului 5. Anulări contabile ale creditelor, recuperări și modificări în fondul de risc (cod 03037/1), Raportului 6. Clasificarea portofoliului de credite și formarea fondului de risc (cod 03030), Raportului 7. Expuneri „mari” (cod 03039/1), Raportului 8. Expunerile băncii față de persoanele afiliate (cod 03040/1), Raportului 10. Calculul capitalului normativ total (03042/1), Raportului 14. Lichiditatea (cod 03046), Raportului 15. Informație diversă (cod 03047/7), Raportului 20. Veniturile și cheltuielile provenite din tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii (03054).

4. Prima raportare conform prezentelor modificări se va efectua la situația din 30.11.07 pentru Raportul 1. Bilanțul contabil (cod 03033/5), Raportul 2. Raportul privind rezultatele financiare (cod 03034/2), Raportul 3. Raportul privind creditele și leasingul financiar (cod 03035/4), Raportul 5. Anulările contabile ale activelor, recuperări și modificări la reduceri pentru pierderi la active (03037/2), Raportul 6. Clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale (03030/1), Raportul 10. Calculul capitalului normativ total (03042/2), Raportul 14. Lichiditatea (cod 03046/1), Raportul 15. Informație diversă (cod 03047/8).

5. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 30.11.07 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**VICEPREȘEDINTELE CONSILIULUI
DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII
NAȚIONALE A MOLDOVEI**

Victor CIBOTARU

Chișinău, 30 august 2007.

Nr.226.

Codul formularului 03033/5

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

**Bilanțul contabil
pentru luna _____ 20__**

(001-lei)

C o m p a r t i m e n t	S u b c o m p a r t.	A r t i c o l u l	S u b a r t i c o l u l	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	D	E	1
1				ACTIVE	x
	1	1	0	Mijloace bănești în numerar	
		2	0	Mijloace bănești datorate de bănci	
			1	Minus Reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	
			9	Mijloace bănești datorate de bănci net	
		3	0	Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	
		4	0	Mijloace plasate și credite overnight	
		5		Hîrtii de valoare	x
			1	Hîrtii de valoare cumpărate pentru vânzare	
			2	Hîrtii de valoare investiționale	
			3	Minus Reduceri pentru pierderi la hîrtii de valoare investiționale	

			9	Hîrtii de valoare net	
		6		Credite și cerințe privind leasingul financiar	x
			1	Credite	
			2	Cerințe privind leasingul financiar	
			3	Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	
			9	Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	
		7	0	Mijloace fixe, net	
		8	0	Dobînda sporită ce urmează să fie primită	
		9	0	Altă avere imobilă	
		10	0	Alte active	
			1	Minus Reduceri pentru pierderi la alte active	
			9	Alte active net	
1	1	99	9	Total active	
2				OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR	x
2	1			OBLIGAȚIUNI	x
		1		Depozite fără dobîndă	x
		1	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
			2	Depozite ale persoanelor fizice	
			3	Depozite ale persoanelor juridice	
			9	Total depozite fără dobîndă	
2	1	2		Depozite cu dobîndă	x
			1	Mijloace bănești datorate băncilor	
			2	Depozite ale persoanelor fizice	
			3	Depozite ale persoanelor juridice	
			9	Total depozite cu dobîndă	
2	1	99	9	Total depozite	
2	2	1	0	Hîrtii de valoare vîndute cu rîscumpărarea ulterioară	
		2	0	Împrumuturi overnight	
		3	0	Alte împrumuturi	
		4	0	Dobîndă sporită ce urmează să fie plătită	
		5	0	Alte obligațiuni	
		6	0	Datorii subordonate	
		7	0	Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	
2	2	99	9	Total obligațiuni	
2	3			CAPITAL ACȚIONAR	x
		1		Acțiuni	x
			1	Acțiuni ordinare plasate	
			2	Acțiuni preferențiale plasate	
			3	Minus: Acțiuni de tezaur	
			9	Total acțiuni în circulație	
		2	0	Surplus de capital	
		3	0	Capital de rezervă	
		4	0	Rezerve privind reevaluarea activelor	
		5	0	Alte rezerve	

		6	0	Profit nedistribuit	
2	3	99	9	Total capital acționar	
2	9	99	9	Total obligațiuni și capital acționar	

Conducătorul băncii _____

Contabil șef _____ L.Ș.

Data perfectării " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 1 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03034/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

_____ denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind rezultatele financiare
pentru luna _____ 20__

(001-lei)

Nr. compartiment.	Nr. sub-compart.	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	D	1
1			Venituri aferente dobânzilor	x
	1	0	Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	
	2	0	Venituri aferente dobânzilor la plasări și credite overnight	
	3	0	Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hîrtii de valoare cumpărate pentru vânzare	
	4	0	Venituri aferente dobânzilor (dividende) la hîrtii de valoare investiționale	
	5	0	Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite	
	6	0	Alte venituri aferente dobânzilor	
	9	9	Total venituri aferente dobânzilor	
2			Cheltuieli aferente dobânzilor	x
	1	1	Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	
		2	Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	

		3	Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	
1	9		Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	
	2	1	Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	
		2	Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	
2	9	9	Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	
2	9	9	Total cheltuieli aferente dobânzilor	
3	0	0	Venitul net aferent dobânzilor	
	1	0	Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	
	2	0	Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	
4			Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor	x
	1	0	Venituri (pierderi) la hîrtii de valoare cumpărate pentru vînzare	
	2	0	Venituri (pierderi) la hîrtii de valoare investiționale	
	3	0	Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină	
	4	0	Venituri aferente comisioanelor	
	5	0	Alte venituri neaferente dobânzilor	
	9	9	Total venituri (pierderi) neaferente dobânzilor	
5			Cheltuieli neaferente dobânzilor	x
	1	0	Cheltuieli privind remunerarea muncii	
	2	0	Prime	
	3	0	Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	
	4	0	Cheltuieli privind mijloacele fixe	
	5	0	Impozite și taxe	
	6	0	Plata serviciilor de consulting și auditing	
	7	0	Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	
	8	0	Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	
	9	0	Defalcări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	
	9	9	Total cheltuieli neaferente dobânzilor	
6	0	0	Venituri (pierderi) net pînă la impozitare și pînă la articole extraordinare	
	1	0	Impozitul pe venit	
7	0	0	Venituri (pierderi) net pînă la articole extraordinare	
	1	0	Venituri (pierderi) extraordinare	
	2	0	Impozitul pe venit *	
	3	0	Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit *	
8	0	0	Venituri (pierderi) net	

Notă:

* impozitul pe venit care se referă la venituri extraordinare

Conducătorul băncii _____

Contabil șef _____ L.Ș.

Data perfectării " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 2 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03035/4

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea*	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

*Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind creditele și leasingul financiar
pentru ** _____ 20__

(001-lei)

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Generatoare de dobândă	Total general
A	B	C	1	2
1	0	Credite acordate agriculturii / industriei alimentare	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
2	0	Credite acordate pentru imobil / construcție și dezvoltare	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
3	0	Credite de consum	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
4	0	Credite acordate industriei energetice și a combustibilului	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		

	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
5	0	Credite acordate băncilor	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
6	0	Credite acordate Guvernului		
7	0	Credite acordate industriei / comerțului	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
8	0	Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
9	0	Alte credite	x	
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin alte bunuri		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
99	9	Total credite și cerințe privind leasingul financiar		
100		<i>Notă</i>	x	x
	1	Total credite acordate conducerii, directorilor, acționarilor principali și altor persoane afiliate	x	
	2	Total credite asigurate prin acțiunile altor bănci	x	

Codul machetei	Periodicitatea*	Tipul formular.	Nr. corect.

NOTA 1

Informația privind creditele de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și cele de comerț

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Numărul creditelor acordate	Volumul creditelor acordate	Soldul creditelor acordate
A	B	C	1	2	3
1	0	Credite de consum			
	1	Până la 30 mii			

		lei			
	2	Pînă la 75 mii lei			
	3	Pînă la 150 mii lei			
	4	Pînă la 700 mii lei			
2	0	Credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii			
	1	Pînă la 75 mii lei			
	2	Pînă la 150 mii lei			
	3	Pînă la 700 mii lei			
	4	700 mii lei și mai mult			
3	0	Credite acordate întreprinderilor de comerț			
9	9	Total credite de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și cele de comerț			

* - raportul cu situația din 30.11.2007 se va prezenta cu periodicitatea 2 (lunar), următoarele rapoartări urmează a fi prezentate cu periodicitatea 4 (trimestrial)

** - raportul cu situația din 30.11.2007 – pentru luna noiembrie 2007, următoarele rapoartări urmează a fi prezentate ca pentru trimestru

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării “ ____ ” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 3 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

 denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind active expirate și fără dobândă
pentru trimestrul _____ 20__

(001-lei)

Nr. com- parti- men- tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Active expirate	Active fără dobândă	Total active expirate și fără dobândă
A	B	C	1	2	3
1	0	Credite acordate agriculturii / industriei alimentare	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
2	0	Credite acordate pentru imobil / construcție și dezvoltare	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
3	0	Credite de consum	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
4	0	Credite acordate industriei energetice și a combustibilului	x	x	

	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
5	0	Credite acordate băncilor	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
6	0	Credite acordate Guvernului			
7	0	Credite acordate industriei / comerțului	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
8	0	Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
9	0	Alte credite	x	x	
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin alte bunuri			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
10	0	Active, care nu sunt credite			
99	9	Total credite și alte active cu termen expirat și fără dobândă			
100	0	Notă: Total active expirate peste 60 zile,	x	x	

		care nu sunt în stare de neacumulare			
--	--	---	--	--	--

Conducătorul băncii _____

Şeful secţiei _____ L.Ş.

Data perfectării “ ____ ” _____ 20__

Executorul şi numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 4 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 şi Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

RAPORTUL 5. ANULĂRI CONTABILE ALE ACTIVELOR, RECUPERĂRI ŞI MODIFICĂRI LA REDUCERI PENTRU PIERDERI LA ACTIVE

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport se reflectă informația referitor la modificările în grupa de conturi „reduceri pentru pierderi la active”. Aceasta reflectă toate adăugirile și scăderile din contul „reduceri pentru pierderi la alte active care nu sînt credite” și contul „reduceri pentru pierderi la credite” în perioada gestionară. Informația dată va da posibilitate administrației băncii de a vedea modificările totale din perioada gestionară în conturile reduceri pentru pierderi la alte active care nu sînt credite și reduceri pentru pierderi la credite.

Fiecare bancă formează și menține o rezervă pentru pierderi la active, în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale cu toate modificările și completările.

Micșorarea sau majorarea reducerilor pentru pierderi la active, formate ținînd cont de evaluarea activelor se efectuează prin conturile „reduceri pentru pierderi la alte active care nu sînt credite” și „reduceri pentru pierderi la credite”. În cazul în care informația disponibilă confirmă că activele sau o parte a lor sînt clasificate compromise (pierderi), sumele mijloacelor rezervate se utilizează pentru achitarea acestor active în decursul trimestrului în care au fost clasificate astfel.

Dispoziții pentru Partea întâi

În rîndurile 1.1 - 1.9 se reflectă categoriile de credite care corespund categoriilor din Raportul 3, iar anulările și recuperările de credite trebuie indicate în coloana respectivă și rîndul respectiv. În rîndurile 1.10 - 1.15 se reflectă alte active care nu sînt credite supuse clasificării cu indicarea anulărilor și recuperările aferente acestora în coloanele și rîndurile respective. Toate anulările și recuperările se vor reflecta pe bază cumulativă pe perioada gestionară.

În rîndul 1.99, anulările și recuperările totale se reflectă în coloanele corespunzătoare. Anulările și recuperările respective din rîndul 1.99 trebuie să corespundă sumei totale a anulărilor și recuperărilor din rîndurile 1.1 - 1.15. În rîndul 1.100 se va reflecta rezultatul net al anulărilor și recuperărilor. Anulările nete se reflectă în prima coloană, iar recuperările nete - în a doua coloană.

În coloana (1) „Anulări” se reflectă suma mijloacelor scoase de la evidență de pe conturile activelor supuse clasificării (trecute la scăderi) și înregistrate la conturile memorandum (extrabilanțiere).

În coloana (2) „Recuperări” se reflectă sumele rambursate pentru recuperarea activelor acoperite din grupa de conturi „reduceri pentru pierderi la active” (vînzarea gajului, utilizarea garanțiilor, rambursarea mijloacelor bănești etc.).

Dispoziții pentru Partea a doua

Rîndul nr.

2. Modificări la reduceri pentru pierderi la active. Se reflectă totalul modificărilor și schimbărilor efectuate pe parcursul perioadei gestionare la reduceri pentru pierderi la active (conturile „reduceri pentru pierderi la credite” și „reduceri pentru pierderi la alte active care nu sînt credite”).

2.1. Soldul din raportul anului precedent (sfîrșitul anului calendaristic). În acest rînd se reflectă soldul conturilor „reduceri pentru pierderi la alte active care nu sînt credite” și „reduceri pentru pierderi la credite” la sfîrșitul anului calendaristic precedent.

2.2. Ajustări la reduceri pentru pierderi la active. În acest rînd se reflectă efectul net cumulativ al tuturor ajustărilor sumei, reflectate inițial ca soldul reducerilor pentru pierderi la active în Bilanțul contabil la sfîrșitul anului precedent.

2.3. Soldul modificat la reduceri pentru pierderi la active. În acest rînd se reflectă suma rîndurilor 2.1. și 2.2. din acest raport. În cazul în care nu au fost efectuate ajustări, rîndul 2.3. va fi egal cu rîndul 2.1. din acest raport.

2.4. Recuperări. În acest rînd se reflectă suma recuperată a activelor anulate anterior. Această sumă trebuie să corespundă totalului recuperărilor reflectate în rîndul 1.99 al părții întîi a acestui raport.

2.5. Anulări. Se reflectă sumele care diminuează rezerva din cauza anulărilor activelor. Această sumă trebuie să corespundă totalului anulărilor din rîndul 1.99 al părții întîi a acestui raport.

2.6. Defalcări curente în grupa de conturi reduceri pentru pierderi la active. Suma acestui rînd reprezintă toate defalcările efectuate pe parcursul anului curent pentru acoperirea pierderilor la active.

2.7. Alte modificări. În acest rînd se va reflecta efectul net al oricăror categorii, care influențează asupra reducerilor pentru pierderi la active.

2.99. Soldul curent. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.3., 2.4., 2.6. și 2.7. minus suma rîndului 2.5.

Codul formularului 03037/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea*	Tipul formular.	Nr. corect.

*Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

denumirea băncii

RAPORT

**privind anulările contabile ale activelor, recuperări și
modificări la reduceri pentru pierderi la active
pentru ** _____ 20__**

(001-lei)

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Anulări	Recuperări
A	B	C	1	2
1		Anulări contabile și recuperări	x	x
	1	Credite acordate agriculturii /industriei		

		alimentare		
	2	Credite acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare		
	3	Credite de consum		
	4	Credite acordate industriei energetice și a combustibilului		
	5	Credite acordate băncilor		
	6	Credite acordate Guvernului		
	7	Credite acordate industriei /comerțului		
	8	Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare		
	9	Alte credite		
	10	Plasări în bănci		
	11	Valori mobiliare investiționale		
	12	Cote de participare		
	13	Debitori pe investiții capitale		
	14	Decontări documentare		
	15	Datorii debitoare		
	99	TOTAL		
	100	Anulări (recuperări) nete		

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma	
A	B	C	1	2
2		Modificări la reduceri pentru pierderi la active	x	x
	1	Soldul din raportul anului precedent		x
	2	Ajustări la reduceri pentru pierderi la active		x
	3	Soldul modificat la reduceri pentru pierderi la active		x
	4	Plus: Recuperări		x
	5	Minus: Anulări		x
	6	Defalcări curente în grupa de conturi reduceri pentru pierderi la active		x
	7	Alte modificări		x
	99	Soldul curent		x

* - raportul cu situația din 30.11.2007 se va prezenta cu periodicitatea 2 (lunar), următoarele raportări urmează a fi prezentate cu periodicitatea 4 (trimestrial)

** - raportul cu situația din 30.11.2007 – pentru luna noiembrie 2007, următoarele raportări urmează a fi prezentate ca pentru trimestru

Conducătorul băncii _____

Şeful secţiei _____ L.Ş.

Data perfectării “ _____ ” _____ 20__

Executorul şi numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 5 [HCA BNM nr.36. proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 şi Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

RAPORTUL 6. CLASIFICAREA ACTIVELOR ŞI ANGAJAMENTELOR CONDIȚIONALE ŞI FORMAREA REDUCERILOR PENTRU PIERDERI LA ACTIVE ŞI PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERI LA ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport va fi reflectată informația cu privire la suma activelor și angajamentelor condiționale clasificate în dependență de riscul rambursării acestora, precum și suma necesară a reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. Activele și angajamentele condiționale se clasifică conform prevederilor Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale cu toate modificările și completările.

Rîndul nr.

1.01 Standard. În coloanele 1, 2, 3 se reflectă soldul creditelor, activelor și angajamentelor condiționale clasificate ca standard. În coloanele 4, 5, 6 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3 în conformitate cu prevederile p.5 și 6 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. În coloanele 8, 9, 10 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 4, 5, 6 cu procentul corespunzător al volumului defalcărilor pentru reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.

1.02 Supravegheate. În coloanele 1, 2, 3 se reflectă soldul creditelor, activelor și angajamentelor condiționale clasificate ca supravegheate. În coloanele 4, 5, 6 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3 în conformitate cu prevederile p.5 și 6 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. În coloanele 8, 9, 10 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 4, 5, 6 cu procentul corespunzător al volumului defalcărilor pentru reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.

1.03 Substandard. În coloanele 1, 2, 3 se reflectă soldul creditelor, activelor și angajamentelor condiționale clasificate ca substandard. În coloanele 4, 5, 6 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3 în conformitate cu prevederile p.5 și 6 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. În coloanele 8, 9, 10 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 4, 5, 6 cu procentul corespunzător al volumului defalcărilor pentru reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.

1.04 Dubioase (îndoielnice). În coloanele 1, 2, 3 se reflectă soldul creditelor, activelor și angajamentelor condiționale clasificate ca dubioase (îndoielnice). În coloanele 4, 5, 6 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3 în conformitate cu prevederile p.5 și 6 din

Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. În coloanele 8, 9, 10 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 4, 5, 6 cu procentul corespunzător al volumului defalcărilor pentru reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.

1.05 Compromise (pierderi). În coloanele 1, 2, 3 se reflectă soldul creditelor, activelor și angajamentelor condiționale clasificate ca compromise (pierderi). În coloanele 4, 5, 6 se reflectă cifra obținută prin diminuarea cifrei din coloanele 1, 2, 3 în conformitate cu prevederile p.5 și 6 din Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. În coloanele 8, 9, 10 se reflectă cifra obținută prin înmulțirea cifrei din coloanele 4, 5, 6 cu procentul corespunzător al volumului defalcărilor pentru reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.

1.99 Total active și angajamente condiționale. Rîndul acesta reprezintă totalul creditelor, activelor care nu sînt credite și angajamentelor condiționale ale băncii raportoare, care este egal cu suma rîndurilor 1.01 – 1.05 din acest raport și se reflectă în lei.

2.0 Total suma rezervei calculate. Rîndul acesta reprezintă suma totală a rezervei calculate de bancă conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale.

3.0 Suma efectiv formată a rezervei. În acest rînd se reflectă suma rezervei efectiv formate la data raportării.

4.0 Surplus (deficit) al rezervei. În acest rînd se reflectă surplusul sau deficitul rezervei ce se obține prin scăderea sumei rîndului 3.0 din suma rîndului 2.0.

Codul formularului 03030/1

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea*	Tipul formular.	Nr. corect.

*Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

denumirea băncii

RAPORT

privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale pentru ** _____ 20__

Com-partiment	Sub-com-partiment	Categoria activului și angajamente condiționale / Denumirea indicatorilor	Soldul la			Suma supusă clasificării la			Mărimea defalcărilor la reduceri (%)	Suma rezei	
			credite	alte active care nu sunt credite	angajamente condiționale	credite	alte active care nu sunt credite	angajamente condiționale		credite	alte active care nu sunt credite
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	01	Standarde							2		
1	02	Supravegheate							5		

1	03	Substandarde								30		
1	04	Dubioase (îndoielnice)								60		
1	05	Compromise (pierderi)								100		
1	99	Total active și angajamente condiționale								x	x	x
2	0	Total suma rezervei calculate	x	x	x	x	x	x	x	x		
3	0	Suma efectiv formată a rezervei	x	x	x	x	x	x	x	x		
4	0	Surplus (deficit) al rezervei	x	x	x	x	x	x	x	x		

* - raportul cu situația din 30.11.2007 se va prezenta cu periodicitatea 2 (lunar), următoarele raportări urmează prezentate cu periodicitatea 4 (trimestrial)

** - raportul cu situația din 30.11.2007 – pentru luna noiembrie 2007, următoarele raportări urmează a fi prezentate pentru trimestru

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării “ ____ ” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 6 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03039/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

_____ denumirea băncii

* Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind expunerile „mari”
pentru trimestrul _____ 20__

(001-lei)

Nr. d/o	Denumirea debitorului /	Nu-mărul gru-	Indicele totale	Expunerea totală	Expunerea netă	Total pe grupul	Raportul dintre expunerea	Data asumării	Nu-mărul prolon-	Data scaden-	Clasificarea activului	Tipul de asigu-	Tipul tranzac-
---------	-------------------------	---------------	-----------------	------------------	----------------	-----------------	---------------------------	---------------	------------------	--------------	------------------------	-----------------	----------------

	contrapărții	pului	lului pentru grup			persoanelor acționând în comun	netă și capitalul normativ total (%)	expunerii	gărilor	ței	/angajamentului condițional	rare	ției
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
...													
999	Rînd de control	x	x					x	x	x	x	x	x

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

NOTĂ

(001-lei)

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1	1	Suma celor zece mai mari datorii nete la credite	
	2	Portofoliul total al creditelor	
	3	Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit și portofoliul total al creditelor (%)	
2	1	Capital normativ total	
	2	Suma tuturor expunerilor "mari"	
	3	Rîndul 2.2 împărțit la rîndul 2.1	

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 7 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03040/2

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind expunerile băncii față de persoanele afiliate
pentru trimestrul _____ 20__

(OC

Nr. d/o	Denumirea persoanei afiliate	Nu- mărul gru- pului	Indicele totalului pentru grup	Data asumării expunerii sau prolon- gării	Expu- nerea totală a băncii	Suma totală a expunerii băncii față de grup	Expunerea băncii raportată la capitalul normativ total (%)	Data sca- den- ței	Nu- mărul prolon- gărilor	Rata do- bîn- zii	Tipu- rile de asigu- rare	Clasifi- carea activului / angaja- mentului condiți- onal
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
...												
999	Rînd de control	x	x	x			x	x	x	x	x	x

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 8 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03042/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind calculul capitalului normativ total
pentru luna _____20__

(001-lei)

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1		Capitalul de gradul I	x
	1	Acțiuni ordinare în circulație	
	2	Acțiuni preferențiale necumulative, emise cu termen nelimitat, în circulație	
	3	Surplus de capital	
	4	Profitul nedistribuit și capital de rezervă	
	5	Minus mărimea necompletată a reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale	
	6	Minus active nemateriale nete	
	9	Total capital de gradul I	
2		Capitalul de gradul II	x
	1	Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadența nefixată, aflate în circulație	
	2	Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative	
	3	Datorii subordonate cu scadență nefixată	
	4	Datorii subordonate cu scadență și acțiuni preferențiale cu termen limitat	
	5	Minus mărimea capitalului de gradul II care depășește mărimea capitalului de gradul I	
	9	Total capital de gradul II	
3	0	Total capital de gradul I și capital de gradul II	

4	0	Minus cotele de participare în capitalurile altor bănci	
5	0	Capitalul normativ total	

Conducătorul băncii _____

Şeful secţiei _____ L.Ş.

Data perfectării “ ____ ” _____ 20__

Executorul şi numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 10 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 şi Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03046/1

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind lichiditatea băncii
pentru luna _____ anul 20__

(001-lei)

Nr. capitolului	Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	D	1
1			PRINCIPIUL I (lichiditatea pe termen lung)	x
	1		Active (A)	x
		1	Credite acordate băncilor şi plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult	
		2	Credite şi plăţi cu avans acordate clienţilor cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult	
		3	Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult	
		4	Cote de participare în capitalul agenţilor economici (inclusiv a băncilor)	
		5	Hîrtii de valoare investiţionale cu termenul rămas pînă la scadenţă 2 ani şi mai mult	
		6	Mijloace fixe	

		7	Minus reduceri pentru pierderi la active, amortizarea mijloacelor fixe, rezervele pentru reevaluare a activelor menționate în rîndurile 1.1.1-1.1.6	
1	1	99	Total active	
1	2		Pasive (P)	x
		1	Capitalul normativ total	
		2	Pasivele obținute de la bănci și alte instituții financiare și pasivele obținute de la clienți (excluzînd depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
		3	50% ale pasivelor obținute de la bănci și alte instituții financiare și ale pasivelor obținute de la clienți (excluzînd depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani	
		4	10% ale pasivelor la vedere obținute de la clienți (excluzînd depozitele de economii ale persoanelor fizice)	
		5	Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
		6	60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani	
		7	30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an	
		8	Obligațiuni în circulație și alte hîrtii de valoare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult (2180)	
		9	50% ale obligațiunilor în circulație și altor hîrtii de valoare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani	
		10	60% ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii	
1	2	99	Total pasive	
1	3	0	Surplus / Deficit	
1	4	0	$K_{PI} = A / P$	
2			PRINCIPIUL II (lichiditatea curentă)	x
2	1	0	Active lichide (AL)	
		1	Numerar și metale prețioase	
		2	Depozite la Banca Națională a Moldovei	
		3	Hîrtii de valoare lichide	
		4	Plus /minus credite și împrumuturi interbancare nete cu termenul rămas pînă la rambursare pînă la 1 lună	
2	2	0	Total active (A)	
2	3	0	$K_{PII} = AL / A$	

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007

2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 14 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03047/8

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind informație diversă
pentru luna _____ 20 __

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul (da-1, nu-0), numărul, suma
A	B	C	1
1	0	A achiziționat banca cote de participare într-o instituție financiară în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform art.15(3) din Legea instituțiilor financiare?	
2	0	S-a angajat banca în activități financiare importante noi?	
3	0	Suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii ale căror proprietari (beneficiari) direcți sau indirecti sunt persoane rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore, precum și/sau grupuri de persoane care acționează în comun, ce au în componența lor o persoană din țările și/sau zonele menționate	
4	0	Cotele rezidenților țărilor și/sau zonelor off-shore în capitalul social al băncii	
	1	Au fost efectuate transferuri prin tranzacții a cotelor din capitalul băncii în favoarea rezidenților țărilor și/sau zonelor off-shore?	
5	0	Numărul total de angajați în bancă	
6	0	Care e numărul total de instituții ale băncii dvs., inclusiv:	
	1	Sucursale	
	2	Filiale	
	3	Reprezentanțe	
7	0	Descifrarea capitalului social al băncii, inclusiv:	
	1	mijloace bănești	
	2	cota patrimonială	
8	0	Creditele acordate funcționarilor săi:	x
	1	datoria totală la credite (lei)	
	2	raport la capitalul normativ total (%)	
9	0	Valoarea totală de bilanț a investițiilor în active materiale pe termen lung,	

		inclusiv:	
	1	valoarea totală de bilanț a investițiilor în mijloace fixe (cu excepția clădirilor și edificiilor)	
	2	valoarea totală de bilanț a clădirilor și edificiilor	
	3	valoarea totală de bilanț a terenurilor	
	4	raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung la CNT (%)	
10	0	Raportul dintre valoarea totală a investițiilor în active materiale pe termen lung și cotele de participare în capitalul unităților economice la CNT (%)	
11	0	Valoarea totală a activelor generatoare de dobândă	
	1	Mijloace datorate de bănci generatoare de dobândă	
	2	Mijloace datorate de BNM generatoare de dobândă	
	3	Credite și leasing financiar generatoare de dobândă	
	4	Reduceri pentru pierderi la active generatoare de dobândă	
	5	Valori mobiliare și cote de participare generatoare de dobândă	
	6	Alte active generatoare de dobândă	

Măsurile întreprinse de bancă pentru prevenirea și combaterea spălării banilor

Nr. com-partimentului	Nr. d/o	Întrebarea / Denumirea indicatorilor	Răspunsul numărul, suma, data
A	B	C	1
12	0	Au fost efectuate modificări la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (da-1/ nu-0)	
13	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului bancar aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (da-1/ nu-0)	
14	0	A fost angajat personal bancar nou implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (da-1/ nu-0)	
15	0	Dacă da, au fost aduse la cunoștință personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (da-1/ nu-0)	
16	0	Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor? (da-1/ nu-0)	
17	0	Numărul instruirilor petrecute referitor la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor	
18		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice raportate Centrului pentru Combatere a Crimelor Economice și Corupției	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
	9	Suma de control	
19		Operațiunile suspecte ale persoanelor juridice raportate Centrului pentru Combatere a Crimelor Economice și Corupției	x

	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
	9	Suma de control	
20		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice, raportate persoanei responsabile	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
	9	Suma de control	
21		Operațiunile suspecte ale persoanelor juridice, raportate persoanei responsabile	x
	1	Numărul operațiunilor efectuate în numerar	
	2	Suma operațiunilor efectuate în numerar (lei)	
	3	Numărul operațiunilor efectuate prin virament	
	4	Suma operațiunilor efectuate prin virament (lei)	
	9	Suma de control	
22	0	Au fost raportate operațiunile suspecte cu întârziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor (da-1/ nu-0)	
23	0	Data efectuării controlului auditului intern în domeniul contracarării spălării banilor	
24	0	Adresa WEB a băncii	

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 15 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

Codul formularului 03054/1

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	5		

Se prezintă semestrial cel târziu la data de 15 a lunii următoare după perioada

denumirea băncii

gestionară

RAPORT
privind veniturile și cheltuielile provenite din
tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii
pentru semestrul _____ 20__

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	1
1	0	Venituri aferente și neaferte dobânzilor	
	1	Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	
	2	Venituri (pierderi) aferente dobânzilor de la valori mobiliare și cote de participare	
	3	Venituri aferente dobânzilor de la credite și comisioane la credite	
	4	Alte venituri aferente dobânzilor	
	5	Venituri (pierderi) neaferte dobânzilor de la valori mobiliare și cote de participare	
2	0	Cheltuieli aferente și neaferte dobânzilor	
	1	Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	
	2	Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	
	3	Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	
	4	Cheltuieli aferente dobânzilor la datoriile subordonate	
	5	Cheltuieli privind remunerarea muncii, primele	
	6	Cheltuieli privind mijloacele fixe	
	7	Defalcări pentru reduceri/ provizioane pentru pierderi la active/ angajamente condiționale	

Codul machetei	Periodi-citatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	5		

NOTA 1**Tranzacții privind obligațiunile băncii aferente persoanelor afiliate**

(001-lei)

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Suma
A	B	1
1	Mijloace bănești datorate băncilor	
2	Depozite	
3	Împrumuturi	
4	Datorii subordonate	
9	Rînd de control	

Conducătorul băncii _____

Șeful secției _____ L.Ș.

Data perfectării “ _____ ” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. HCA BNM nr.226 din 30 august 2007
2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 20 [HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 8.08.1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)