

BANCA NAȚIONALĂ
Hotărîre privind modificarea și completarea Instrucțiunii
cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci
a rapoartelor financiare

Nr.327 din 02.11.2000

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.141-143/374 din 09.11.2000

* * *

Abrogat: 01.01.2012

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

Întru executarea art.11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și art.37 și 53 din Legea instituțiilor financiare, precum și în scopul optimizării controlului, modului de reglementare și supraveghere a activității instituțiilor financiare

S-A H O T Ă R Î T :

1. Se modifică și se completează Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare (hotărîrea CA al [BNM nr.36 din 8.08.1997](#), Monitorul Oficial al RM nr.64-65 din 2.10.1997) după cum urmează:
 - 1.1. Raportul 4. Active expirate și fără dobîndă (cod 03036)
 - 1.1.1. În textul raportului și în nota specimenului raportului cuvintele "90 zile" se substituie cu cuvintele "60 zile".
 - 1.1.2. Rîndul 6.0. din coloana 1 și 2 de exclus simbolul "X".
 - 1.1.3. Rîndul 99.9. se completează cu cuvintele "și fără dobîndă".
 - 1.2. Raportul 7. Credite "mari" (cod 03039)
 - 1.2.1. Rîndul "Datoria totală la credit (coloana 3)" se completează cu un alineat nou:

"Conturile 1111, 1220, 1230, 1260, 1290, 1320, 1350, 1380, 1410, 1440, 1470, 1490, 1530, parțial 6501, 6601, 6602, 6700, precum și alte conturi în care sînt reflectate mijloace care, după esență, corespund definiției de credit conform art.3 din Legea instituțiilor financiare și Regulamentului cu privire la creditele "mari"."
 - 1.2.2. Rîndul "Numărul prolongărilor (coloana 8)" după cuvintele "numărul prolongărilor creditului" se completează cu următoarele cuvinte: "reieșind din definiția creditului prolongat, stipulată în Regulamentul cu privire la creditele expirate".
 - 1.3. Raportul 10. Calculul capitalului normativ total (cod 03042)
 - 1.3.1. Rîndul 1.4 alineatul 2 va avea următorul conținut: "Conturile 3502, 3504, 3505 și venitul (pierderi) net din perioada gestionară, contra-contul 3508 minus parțial 1762 (în mărimea ce depășește soldul contului 5991)".
 - 1.4. Raportul 11. Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc (cod 03043)
 - 1.4.1. Alineatul doi al rîndului 2.2. se completează cu cuvintele "parțial contra-contul 1192 (în mărimea sconturilor la hîrțile de valoare investiționale de stat)".
 - 1.4.2. Din rîndul 3.1. se exclud următoarele cuvinte: "sau în alt mod conform legislației în vigoare, unde se acordă creditorului dreptul prioritar de a primi satisfacerea din gaj (ipotecă)".
 - 1.4.3. Alineatul doi al rîndului 4.2. se completează cu contul 1111.
 - 1.4.4. Din alineatul doi al rîndului 4.3. se exclude contul 1111. Înaintea contului 1192 se adăugă cuvintele "parțial contra-contul".
 - 1.5. Raportul 13. Analiza venitului aferent dobînzii (cod 03045)
 - 1.5.1. Din rîndul 3.1. se exclude contul 4111 și se includ în rîndul 1.9.
 - 1.6. Raportul 15. Informație diversă (cod 03047/1 specimenul se anexează)
 - 1.6.1. În rîndul 10.0. cuvintele "suma rîndurilor 10.1.-10.4." se

- substituie cu cuvintele "suma rîndurilor 10.1.-10.3."
- 1.6.2. Alineatul doi al rîndurilor 10.0. și 10.2. se completează cu contul 1803.
- 1.6.3. Rîndul 2.0. din specimenul raportului după cuvintele "în instituție" se completează cu cuvîntul "financiară".
- 1.6.4. În rîndul 6.0. din specimenul raportului se exclud cuvintele "inclusiv sucursale, filiale, agenții, reprezentanțe".
- 1.6.5. În rîndul 11 cuvintele "rîndului 9.0." se substituie cu cuvintele "rîndului 1.0. al coloanei 1".
- 1.6.6. Se completează cu următorul cuprins:
"În rîndul 12.0. se reflectă valoarea totală a activelor generatoare de dobîndă și este egal cu suma rîndurilor 12.1., 12.2., 12.3., 12.5. minus rîndul 12.4.
În rîndul 12.1. se reflectă partea mijloacelor datorate de bănci generatoare de dobîndă.
În rîndul 12.2. se reflectă partea mijloacelor datorate de BNM generatoare de dobîndă.
În rîndul 12.3. se reflectă partea creditelor și leasingului financiar generatoare de dobîndă. În acest rînd nu se reflectă creditelor și leasingul financiar în stare de neacumulare a dobînzii.
În rîndul 12.4. se reflectă fondul de risc al creditelor și leasingului financiar generatoare de dobîndă.
În rîndul 12.5. se reflectă alte active generatoare de dobînzii.
- 1.7. Raportul 18. Analiza diferenței scadențelor (cod 03052)
- 1.7.1. Rîndul "În coloana 1" după cuvintele "de rambursare a acestora" se completează cu următoarele cuvinte: "din grupurile de conturi 1030, 1060, 1090 (cu excepția contului 1099), 1150 (cu excepția conturilor 1152, 1154), 1180 (cu excepția conturilor 1187, 1191, 1192), 1220, 1230 (cu excepția contului 1235), 1260 (cu excepția contului 1265), 1290 (cu excepția contului 1295), 1320 (cu excepția contului 1325), 1350 (cu excepția contului 1359), 1380 (cu excepția contului 1385), 1410 (cu excepția contului 1415), 1440 (cu excepția contului 1445), 1470 (cu excepția contului 1475), 1490 (cu excepția contului 1498), 1530, precum și alte conturi pe care sînt reflectate active sensibile la rata dobînzii care după esență corespund prevederilor regulamentului în cauză".
- 1.7.2. Rîndul "În coloana 2" după cuvintele "de rambursare a acestora" se completează cu următoarele cuvinte: "din grupurile de conturi 2030, 2060, 2090, 2110, 2120, 2130, 2150, 2180, 2250, 2310, 2340, 2370, 2530, precum și alte conturi pe care sînt reflectate obligațiuni sensibile la rata dobînzii care după esență corespund prevederilor regulamentului în cauză".
- 1.7.3. Rîndul "În coloana 5" după cuvintele "de rambursare a acestora" se completează cu următoarele cuvinte: "din grupurile de conturi 6100, 6200, precum și alte conturi pe care sînt reflectate angajamente sensibile la rata dobînzii care după esență corespund prevederilor regulamentului în cauză".
- 1.7.4. Rîndul "În coloana 6" " după cuvintele "de rambursare a acestora" se completează cu următoarele cuvinte: "din grupurile de conturi 6400, 6500, 6600, 6700, precum și alte conturi pe care sînt reflectate angajamente sensibile la rata dobînzii care după esență corespund prevederilor regulamentului în cauză".
- 1.8. Formularul rapoartelor "Raport privind activele expirate și fără dobîndă" (cod 03036) și "Raportul privind informație diversă" (cod 03047/1) se abrogă și se aprobă speciemenle de formulare ale rapoartelor "Raport privind activele expirate și fără dobîndă" (cod 03036/1) și "Raportul privind informație diversă" (cod 03047/2) (speciemenle se anexează).

2. Departamentul reglementare și supraveghere bancară (dl Radu Musteața), Direcția statistică (dl Aurel Mărgineanu) și Departamentul tehnologii informaționale și procesare date (dl Ghenadie Cernei) să întreprindă măsurile necesare pentru asigurarea îndeplinirii prezentei

hotărâri de către colaboratorii Băncii Naționale a Moldovei.
 3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 25 decembrie 2000 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI
 DE ADMINISTRAȚIE
 AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 2 noiembrie 2000.
 Nr. 327.

Codul formularului 03036/1

		Codul machei	Periodi- citatea	Tipul formular.	Nr. corect.
Codul băncii	0073	4			

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

R A P O R T
 privind active expirate și fără dobândă
 pentru trimestrul ____ 200_

(001-lei)

Nr.	[Nr.]	Denumirea indicatorilor	Active expi- rate	Active expi- fără dobân- dă	Total active expira- te 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 neimobil			
	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 neimobil			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
3	0	Credite de consum		X	X
	1	Asigurate primar prin imobil			
	2	Asigurate primar prin neimobil			
	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 neimobil			
	3	Neasigurate			
	4	Garantate de Guvern			
5	0	Credite acordate băncilor		X	X

1		Asigurate primar prin imobil		
2		Asigurate primar prin neimobil		
	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 neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
8	0	Credite acordate pentru construc- ția drumurilor și transportare	X	X
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin neimobil		
	3	Neasigurate		
	4	Garantate de Guvern		
9	0	Alte credite	X	X
	1	Asigurate primar prin imobil		
	2	Asigurate primar prin neimobil		
	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, care nu sunt în stare de neacumulare	X	X

 Conducătorul băncii _____
 Șeful secției _____ L.Ș.
 Data perfectării " _ " _____ 200_
 Executorul și numărul telefonului _____

 NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:
 1.

Secret comercial
 Codul formularului 03047/2

+-----+	+-----+
	Codul Periodi- Tipul Nr.
+-----+	machetei citarea formular. corect.
Codul băncii	+-----+
	2
	+-----+

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

_____ denumirea băncii

RAPORT
 privind informație diversă
 pentru luna _____ 200_

-----+-----+-----+
 Nr. | Nr. | Întrebarea | Da-(1)
 compari-| d/o | | /
 mentului | | | Nu-(0)
 -----+-----+-----+

	A	B	C	1
1	0		A numit banca noi administratori ?	
2	0		Au procurat careva persoane fizice sau juridice acțiuni noi sau adăugătoare, astfel că procentul lor de participare în instituție financiară este 10 procente sau mai mult ?	
3	0		A achiziționat banca cote de participare într-o instituție financiară în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform Articolului 15.3 (a) al Legii Instituțiilor Financiare ?	
4	0		S-a angajat banca în activități financiare importante noi ?	
5	0		A participat banca în capitalul unei unități economice angajate în alte activități decât cele financiare în conformitate cu Articolul 15.2 (a) al Legii Instituțiilor Financiare și Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice.	

Nr.	Nr. compartimentului	Denumirea indicatorilor d/o	Număr
A	B	C	1
6	0	Numărul total de angajați în bancă ?	
7	0	Care e numărul total de instituții ale băncii dvs., inclusiv: 1 Sucursale 2 Filiale 3 Reprezentanțe 4 Agenții	

Nr.	Nr. compartimentului	Denumirea indicatorilor d/o	Suma (lei)
A	B	C	1
8	0	Descifrarea capitalului social al băncii, inclusiv: 1 mijloace bănești 2 cota patrimonială	
9		Creditele acordate funcționarilor săi: 1 datoria totală la credite (lei) 2 raport la capitalul normativ total (%)	X
10	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 (%)
- 11 0 Raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung și a cotelor de participare în capitalul unităților economice la CNT (%)
- 12 0 Valoarea totală a activelor generatoare de dobândă
- 1 Mijloace datorate de bănci generatoare de dobândă
 - 2 Mijloacele datorate de BNM generatoare de dobândă
 - 3 Creditele și leasing financiar generatoare de dobândă
 - 4 Fondul de risc la creditele și leasingul financiar generatoare de dobândă
 - 5 Alte active generatoare de dobândă.
-

Conducătorul băncii _____
Șeful secției _____ L.Ș.
Data perfectării "___" _____ 200__
Executorul și numărul telefonului _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- 1.
- 2.
- 3.