

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

Nr.250 din 22.09.99

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.109-111/193 din 07.10.1999

* * *

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.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. Se completează cu Raportul 18 "Analiza diferenței scadențelor" (cod 03052):

"DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport se reflectă activele, obligațiunile și conturile condiționale sensibile la rata dobânzii distribuite pe perioade de timp, conform scadenței acestora în cazul în care rata dobânzii este fixă sau conform perioadei pînă la următoarea modificare a prețului în cazul în care rata dobânzii este flotantă.

Activele, obligațiunile și conturile condiționale sînt sensibile la modificarea ratei dobânzii, dacă:

- acestea se achită;
- acestea reprezintă în sine o plată intermediară sau parțială;
- ratele dobânzii, aplicate asupra părții nerambursate a creditului se modifică conform contractului în decursul perioadei de timp date;
- partea nerambursată a creditului poate fi reevaluată, în cazul în care o oarecare rată de bază sau indice se modifică și conducerea băncii așteaptă, că rata de bază sau indicele se va modifica în decursul perioadei de timp date.

Astfel, în acest raport se includ:

Active ca: mijloace bănești datorate de bănci și de BNM, mijloace plasate overnight, hîrtii de valoare cu termen de scadență (cu excepția acțiunilor cu termen nelimitat), credite și cerințe privind leasingul financiar (cu excepția creditelor în stare de neacumulare a dobânzii), alte active sensibile la rata dobânzii;

Obligațiuni ca: depozite cu dobîndă, hîrtii de valoare vîndute cu răscumpărarea ulterioară, împrumuturi overnight, alte împrumuturi, datoriile băncii privind leasingul financiar, datorii subordonate și alte obligațiuni sensibile la rata dobânzii;

Conturi condiționale: de debit - obligațiuni ale băncii de a primi credite în viitor, obligațiuni ale băncii de a procura hîrtii de valoare cu termen de scadență și alte instrumente financiare în viitor (cu excepția acțiunilor cu termen nelimitat), obligațiuni de procurare a valutei prin tranzacții numerar, obligațiuni de procurare a valutei prin tranzacție la termen; de credit - acreditivele deschise de bancă, obligațiuni de acordare a creditelor în viitor, obligațiuni ale băncii de a comercializa hîrtii de valoare cu termen de scadență și alte instrumente financiare în viitor (cu excepția acțiunilor cu termen nelimitat), obligațiuni de vînzare a valutei prin tranzacții numerar, obligațiuni de vînzare a valutei prin tranzacție la termen.

Activele, obligațiunile și conturile condiționale cu rata dobânzii fixe se distribuie în dependență de termenul rămas pînă la rambursare (tabelul de rambursare). În cazul în care acestea se rambursează în rate, fiecare rată se reflectă aparte în rîndul care reflectă perioada respectivă de rambursare. În cazul în care acestea se rambursează integral, tot soldul se reflectă numai într-un rînd care indică perioada de rambursare a acestora.

Activele, obligațiunile și conturile condiționale cu o rată a dobânzii flotantă se reflectă în rîndul ce indică termenul în care, conform contractului, se revizuieste rata dobânzii (de obicei - lunar) sau se reevaluează partea nerambursată.

În coloana 1 se reflectă activele sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri, conform termenelor de rambursare a acestora.

În coloana 2 se reflectă obligațiunile sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri, conform termenelor de rambursare a acestora.

În coloana 3 se reflectă diferența netă dintre activele și obligațiunile sensibile la rata dobânzii. Rezultatul acestei coloane se obține prin diferența dintre coloanele 1 și 2.

În coloana 4 se reflectă diferența cumulativă care reprezintă suma tuturor diferențelor nete dintre activele și obligațiunile sensibile la rata dobânzii de la reevaluarea nemijlocită pînă la o perioadă anumită de timp (scadență). Rezultatul acestei coloane se obține după următoarele formule:

$$\text{Celula 1.4} = \text{celula 1.3}$$

$$\text{Celula 2.4} = \text{celula 2.3 plus 1.4}$$

$$\text{Celula 3.4} = \text{celula 3.3 plus 2.4}$$

$$\text{Celula 4.4} = \text{celula 4.3 plus 3.4}$$

$$\text{Celula 5.4} = \text{celula 5.3 plus 4.4}$$

$$\text{Celula 6.4} = \text{celula 6.3 plus 5.4}$$

$$\text{Celula 7.4} = \text{celula 7.3 plus 6.4}$$

$$\text{Celula 8.4} = \text{celula 8.3 plus 7.4}$$

În coloana 5 se reflectă conturile condiționale de debit sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri conform termenelor de rambursare a acestora.

În coloana 6 se reflectă conturi condiționale de credit sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri, conform termenelor de rambursare a acestora.

În coloana 7 se reflectă diferența netă dintre conturile condiționale de debit și credit sensibile la rata dobânzii. Rezultatul acestei coloane se obține prin diferența dintre coloanele 5 și 6.

În coloana 8 se reflectă diferența cumulativă care reprezintă suma tuturor diferențelor nete dintre conturile condiționale de debit și credit sensibile la rata dobânzii de la reevaluarea nemijlocită pînă la o perioadă anumită de timp (scadență). Rezultatul acestei coloane se obține după următoarele formule:

$$\text{Celula 1.8} = \text{celula 1.7}$$

$$\text{Celula 2.8} = \text{celula 2.7 plus 1.8}$$

$$\text{Celula 3.8} = \text{celula 3.7 plus 2.8}$$

$$\text{Celula 4.8} = \text{celula 4.7 plus 3.8}$$

$$\text{Celula 5.8} = \text{celula 5.7 plus 4.8}$$

$$\text{Celula 6.8} = \text{celula 6.7 plus 5.8}$$

$$\text{Celula 7.8} = \text{celula 7.7 plus 6.8}$$

$$\text{Celula 8.8} = \text{celula 8.7 plus 7.8}$$

2. Departamentul Reglementare și Supraveghere Bancară (dl Radu Munteața), Direcția Tehnologii Computerizate (dl Veaceslav Stavilă) și Direcția Statistică (dl Aurel Mărgineanu) să întreprindă măsurile necesare în scopul asigurării îndeplinirii hotărîrii în cauză de către colaboratorii Băncii Naționale, precum și de către băncile comerciale.

3. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI Leonid TALMACI

Chișinău, 22 septembrie 1999.
Nr. 250.

Codul formularului 03052

-----	Codul Periodi- Tipul Nr.
Codul băncii	machetei citatea formular. corect.
	----- ----- ----- -----
	0096 4

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

RAPORT
privind analiza diferenței scadențelor
pentru trimestrul _____ 199_
(001-lei)

Codul	Grupele de	Acti- Obli- Dife- Dife- Con- Con- Dife- Dife-	ve gați- rența rența turi turi rența rența	sen- uni netă cumu- condi- condi- netă cumu-	sibi- sen- (1-2) lati- ționa- ționa- (5-6) lati-	le la sibi- vă le de le de vă	rata le la debit credit	do- rata sensi- sensi-	bîn- do- bile bile	zii bîn- la ra- la ra-	zii ta do- ta do-	bînzii bînzii
A B		1 2 3 4 5 6 7 8										

- 1 Pînă la 1 lună
- 2 De la 1 lună pînă la 2 luni
- 3 De la 2 luni pînă la 3 luni
- 4 De la 3 luni pînă la 6 luni
- 5 De la 6 luni pînă la 9 luni
- 6 De la 9 luni pînă la 1 an
- 7 De la 1 an pînă la 5 ani
- 8 Peste 5 ani

99 Total X X

Conducătorul băncii _____
Contabil șef _____ L.Ș.
Data perfectării " " _____ 199_
Executorul și numărul telefonului _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- 1.
- 2.
- 3.