

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

Nr.282 din 07.10.98

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.97-98/198 din 29.10.1998

* * *

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, Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei

H O T Ă R Ă Ș T E :

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 08.08.1997](#), Monitorul Oficial al RM nr.64-65 din 02.10.97) după cum urmează:

1.1. Raportul 1. Bilanțul Contabil (cod 03033):

1.1.1. Rîndul 1.1.2.0. Alineatul doi se completează cu conturile 1102 , 1103, 1105, 1106.

1.1.2. Rîndul 1.1.5.1. Alineatul trei se completează cu contul 1155.

1.1.3. Rîndul 1.1.6.1. Alineatul patru se completează cu conturile 1266, 1267.

1.1.4. Rîndul 1.1.10.0. Din ultimul alineat se exclude contul 1891.

1.1.5. Rîndul 2.1.1.3. Alineatul doi se completează cu contul 2234.

1.1.6. Rîndul 2.1.2.3. Alineatul doi se completează cu contul 2265.

1.1.7. Rîndul 2.2.1.0. În denumire cuvintele "conform acordurilor "REPO" se substituie cu cuvintele "cu răscumpărarea ulterioară".

1.1.8. Rîndul 2.2.5.0. Din ultimul alineat se exclude contul 2891.

1.1.9. Compartimentul 2.3 "Capital acționar" se expune în următoarea redacție:

"2.3. CAPITAL ACȚIONAR

2.3.1. Acțiuni. În acest compartiment se reflectă acțiunile ordinare și preferențiale plasate de bancă, precum și cele răscumpărate și achiziționate de bancă de la acționarii săi.

2.3.1.1. Acțiuni ordinare plasate. În acest rînd se reflectă suma acțiunilor ordinare plasate de bancă.

Contul 3001.

2.3.1.2. Acțiuni preferențiale plasate. În acest rînd se reflectă suma acțiunilor preferențiale plasate de bancă.

Contul 3003.

2.3.1.3. Minus: Acțiuni de tezaur. În acest rînd se reflectă acțiunile ordinare și preferențiale plasate ale băncii, achiziționate sau răscumpărate de ea de la acționarii săi. Suma se reflectă ca valoare pozitivă fără semnul "-".

Contra conturile 3005, 3006.

2.3.1.9. Total acțiuni în circulație. În acest rînd se reflectă acțiunile ordinare și preferențiale plasate ce aparțin acționarilor băncii.

Valoarea acestui rînd se obține prin suma rîndurilor 2.3.1.1-2.3.1.2 minus rîndul 2.3.1.3.

2.3.2.0. Surplus de capital. În acest rînd se reflectă sumele suplimentare primite de la realizarea acțiunilor ordinare și

preferențiale, precum și orice ajustări care afectează surplusul de capital.

Contul 3501.

2.3.3.0. Capital de rezervă. În acest rând se reflectă capitalul de rezervă format din defalcări din profitul nedistribuit al băncii.

Contul 3502.

2.3.4.0. Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe. În acest rând se reflectă suma care depășește valoarea de bilanț a patrimoniului reevaluat și reprezintă diferența din reevaluarea mijloacelor fixe care se formează în conformitate cu SNC 16.

Contul 3503.

2.3.5.0. Alte rezerve. În acest rând se reflectă alte rezerve formate de către bancă în conformitate cu actele normative sau recomandările BNM.

Contul 3507.

2.3.6.0 Profit nedistribuit. În acest rând se reflectă suma profitului nedistribuit la data gestionară, precum și venitul (pierderi) net din perioada gestionară care este egal cu rândul 8.0.0 din Raportul 2 "Raportul de profit și pierderi".

Ajustările rechizitelor de acumulare și alte evaluări contabile efectuate în scurt timp după data raportării, care se referă la venitul și cheltuielile perioadei de raport (sfârșitul anului) se reflectă în rândurile corespunzătoare ale Raportului de profit și pierderi.

Conturile 3504, 3505.

2.3.7.0. Fondul special. În acest rând se indică mijloacele reflectate în fondul activelor fixe pînă la reformarea evidenței contabile.

Contul 3506.

2.3.99.9. Total capital acționar. Suma acestui rând este egală sumei rândurilor 2.3.1.9 - 2.3.7.0 ale Bilanțului contabil.

2.9.99.9. Total obligațiuni și capital acționar. Suma acestui rând este egală sumei rândurilor 2.2.99.9 și 2.3.99.9. Suma acestui rând trebuie să corespundă cu suma rândului 1.1.99.9."

1.1.10. Formularul raportului cod. 03033 "Bilanțul contabil" se abrogă și se aprobă formularul raportului 03033/1, specimenul căruia se anexează. Se modifică codul machetei din "0070" în "00701".

1.2. Raportul 2. Raportul de profit și pierderi (cod 03034):

1.2.1. Rîndul 1.1.0. Alineatul doi se completează cu conturile 4102, 4103, 4105, 4106.

1.2.2. Rîndul 1.3.0. Alineatul doi se completează cu contul 4155.

1.2.3. Rîndul 1.5.0. Alineatul trei se completează cu conturile 4266, 4267.

1.2.4. Rîndul 2.1.3. Alineatul doi se completează cu contul 5265.

1.2.5. Rîndul 2.2.2. Din alineatul doi se exclude contul 5184.

1.2.6. Rîndul 5.3.0. Din alineatul doi se exclude contul 5713.

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

Rîndul 4.0 se expune în următoarea redacție:

"4.0 Credite acordate industriei energetice și a combustibilului. Creditele acordate industriei energetice sînt creditele acordate companiilor angajate în producerea, importul sau exportul, transportarea, distribuirea, păstrarea și vînzarea resurselor energetice în orice formă. Aceasta include așa resurse energetice ca electricitatea, benzina, cărbune și alt combustibil. Creditele acordate stațiilor de alimentare cu combustibil se includ în această categorie. Nu se reflectă creditele pentru extragerea mineralelor sau altor elemente cu scopuri ne-energetice. Aceste credite trebuie să fie reflectate în rîndul 7.0 al acestui raport."

1.4. Raportul 7. Credite "mari" (cod 03039):

1.4.1. Clasificarea creditului (coloana 10) se completează cu

următorul cuprins:

"00 - angajamentele contractuale ale băncii de a acorda mijloace bănești."

1.4.2. Tipul de gaj (coloana 11) se completează cu următorul cuprins:

"9 - garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale Guvernului unei țări-membre a Organizației de Colaborare Economică și Dezvoltare."

1.4.3. Rîndul 1.3. din Note se completează cu cuvintele "și înmulțirea la 100".

1.5. Raportul 8. Acordarea creditelor persoanelor afiliate

(cod 03040):

1.5.1. Rata dobînzii (coloana 9) se completează cu cuvintele, în conformitate cu contractul de credit.

1.5.2. Tipul de gaj (coloana 10) se completează cu următorul cuprins:

"9 - garanții ale Guvernului Republicii Moldova sau ale Guvernului unei țări membre a Organizației de Colaborare Economică și Dezvoltare."

1.5.3. Clasificarea creditului (coloana 11) se completează cu următorul cuprins:

"00 - angajamentele contractuale ale băncii de a acorda mijloace bănești."

1.6. Raportul 10. Calculul capitalului normativ total (cod 03042):

1.6.1. Rîndul 1.1 se expune în următoarea redacție:

"1.1. Acțiuni ordinare în circulație. Se reflectă suma totală a acțiunilor ordinare plasate ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile ordinare plasate și acțiunile ordinare de tezaur.

Contul 3001 și contra contul 3005."

1.6.2. Rîndul 1.2 se expune în următoarea redacție:

"1.2. Acțiuni preferențiale necumulative în circulație. Se reflectă suma totală a acțiunilor preferențiale necumulative plasate ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale necumulative plasate și acțiunile preferențiale necumulative de tezaur.

Parțial contul 3003 și parțial contra contul 3006."

1.6.3. Rîndul 2.1. Alineatul doi se completează cu contul 3507.

1.6.4. Rîndul 2.2 se expune în următoarea redacție:

"2.2. Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative în circulație și mijloace în exces. Se reflectă acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative plasate ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative plasate și acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative de tezaur, precum și surplusul atribuit acestora.

Parțial contul 3003, parțial contra contul 3006, parțial contul 3501."

1.6.5. Rîndul 4.0. Alineatul doi după contul 1562 se completează cu conturile 1152 și 1809.

1.7. Raportul 11. Evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc

(cod 03043):

1.7.1. Rîndul 2.4. Alineatul unu se completează cu cuvintele "precum și plasările cu termen mai mare de un an în băncile Moldovei și a țărilor OCDE". Alineatul doi se completează cu cuvintele "parțial conturile 1102, 1103, 1105, 1106".

1.7.2. Rîndul 4.3. Din alineatul doi se exclud conturile 1890, 6201 și se completează cu contul 1155 și parțial conturile 1102, 1103, 1105, 1106 (în partea plasărilor cu termenul mai mare de un an în băncile ex-URSS și a altor țări).

1.7.3. Rîndul 7.0. Prima propoziție se completează cu cuvintele "și înmulțirea la 100".

1.8. Raportul 13. Analiza venitului aferent dobînzii (cod 03045):

1.8.1. Rîndul 1.2. Alineatul doi se completează cu conturile 4266, 4267.

1.8.2. Rîndurile 2.1 - 2.8. Coloana (1) "Investiționale" se completează cu contul 4201. Coloana(2) "Cumpărate pentru vînzare" se completează cu contul 4155/1.

1.8.3. Rîndul 3.1. Alineatul doi se completează cu conturile 4102,4103,4105,4106.

1.9. Raportul 14. Lichiditatea (cod 03046):

1.9.1. Rîndul 1.1.1. După cuvintele "credite acordate băncilor" și după cuvintele "altor bănci" se completează cu cuvintele "și plasări în alte bănci". Alineatul doi se completează cu conturile 1102,1103,1105,1106.

1.9.2. Rîndul 1.1.2. Alineatul doi se completează cu conturile 1266,1267.

1.9.3. Rîndul 1.2.4. Alineatul doi după cuvintele "în afară de 2231" se completează cu conturile 2234 și 2265.

1.9.4. Rîndul 2.1.4 Alineatul doi după contul 1096 se completează cu conturile 1102,1103,1105,1106 și după contul 2098 se completează cu conturile 1155, 1185 (în partea hîrtilor de valoare de stat puse în gaj pentru creditele primite de la alte bănci).

1.9.5. Rîndul 2.3.0. Ultima propoziție se completează cu cuvintele "și înmulțirea la 100".

1.10. Raportul 15. Informație diversă (cod 03047):

Rîndul 5.0 se completează cu cuvintele "și Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice".

2. Departamentul Reglementare și Supraveghere Bancară să întreprindă măsurile necesare în vederea îndeplinirii prezentei hotărîri de către colaboratorii BNM.

3. Controlul asupra îndeplinirii acestei hotărîri se pune în sarcina Departamentului Reglementare și Supraveghere Bancară (dl Radu Musteața).

4. Prezenta hotărîre intră în vigoare la 2 noiembrie 1998 și se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele
Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a Moldovei Leonid TALMACI

Chișinău, 7 octombrie 1998.

Nr. 282.

+-----+	Codul formularului 03033/1
	+-----+-----+-----+-----+
+-----+	Codul Periodi- Tipul Nr.
Codul băncii	machetei citatea formular. corect.
	+-----+-----+-----+-----+
-----	00701 2
denumirea băncii	+-----+-----+-----+-----+

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

Bilanțul contabil
pentru luna _____ 199_

(001-lei)

-----+-----+-----+-----+			
Com- Sub- Arti- Sub-	Denumirea indicatorilor		Suma
par. com- colul ar-			
par. ti-			

		col					
		A	B	C	D	E	1
1		ACTIVE					X
	1	1	0	Mijloace bănești în numerar			
	2	0	Mijloace bănești datorate de bănci				
	3	0	Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei				
		4	0	Mijloace plasate overnight			
	5	Hîrtii de valoare				X	
	1	Hîrtii de valoare cumpărate pentru vânzare					
		2	Hîrtii de valoare investiționale				
		9	Total hîrtii de valoare				
	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	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 răscumpărarea ulterioară		
			2	0	Împrumuturi overnight		
			3	0	Alte împrumuturi		
	4	0	Dobînda sporită ce urmează să fie plătită				
			5	Alte obligațiuni			
			6	Datorii subordonate			
		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	Surplus de capital			
			3	Capital de rezervă			
	4	0	Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe				
			5	Alte rezerve			
			6	Profit nedistribuit			
			7	Fondul special			

2 3 99 9 Total capital acționar
2 9 99 9 Total obligațiuni și capital acționar

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

Notă: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- 1.
- 2.
- 3.