

INSTRUCȚIUNE
cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci
a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară

[Denumirea modificată prin Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008, în vigoare 19.08.2008]

din 08.08.1997

Monitorul Oficial al R.Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997

* * *

Abrogat: 01.01.2012

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

Notă: La toate formularele, în propoziția ce prevede termenul de prezentare a rapoartelor, cifra "15" se substituie cu cifra "10" conform [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010

Notă: În textul Instrucțiunii, inclusiv a formularelor, sintagmele "hîrtii de valoare", "privind rezultatele financiare", "bănci și alte instituții financiare" se substituie prin sintagmele "valori mobiliare", "privind profitul și pierderile" și respectiv "băncile licențiate din Republica Moldova" conform [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009

Notă: În întregul text al Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare și alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei cuvintele "Raportul de profit și pierderi" se substituie cu cuvintele "Raportul privind rezultatele financiare" conform [Hot.Băncii Naț. nr.385 din 23.12.99](#)

Proces-verbal nr.28

PREVEDERI GENERALE

1. Prezenta Instrucțiune este elaborată în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei](#) și articolele 37 și 40 din [Legea instituțiilor financiare](#).

[Pct.1 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

2. Băncile, supuse supravegherii de către Banca Națională a Moldovei, sunt obligate să întocmească și să prezinte rapoarte referitoare la activitatea financiară (în continuare – rapoarte) în conformitate cu prezenta Instrucțiune.

[Pct.2 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

3. Rapoartele se prezintă în mod consolidat, conținînd informație financiară autentică referitor la toate filialele băncii.

4. Rapoartele se prezintă în formă electronică, în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de prezentare de către bănci a rapoartelor în formă electronică la Banca Națională a Moldovei (aprobată prin [hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.132 din 17 iulie 2008](#)).

[Pct.4 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

5. Toate rechizitele rapoartelor trebuie să fie completate, dacă banca nu are nimic de reflectat referitor la anumite activități din raport, categoria respectivă trebuie să conțină un zero.

[Pct.5 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

6. Banca trebuie să-și mențină documentele financiare într-un mod, care ar asigura posibilitatea întocmirii și prezentării rapoartelor în conformitate cu prezenta Instrucțiune.

[Pct.7 exclus prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

8. În rapoarte sumele în lei se rotunjesc pînă la un leu. În rapoarte nu trebuie să figureze bănuți. Mijloacele în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionară în rapoarte coeficienții se reflectă cu două cifre după virgulă.

[Pct.8 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Pct.9 exclus prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

10. Totalele și subtotalurile din rapoarte trebuie verificate transversal cu categoriile din alte rapoarte.

11. Înainte de prezentare la Banca Națională a Moldovei, sumele din rapoarte se confruntă cu sumele din rapoartele precedente. Dacă au loc modificări sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul în formă electronică se expediază o notă explicativă pe suport hîrtie.

[Pct.11 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Pct.12 exclus prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

13. Informația din aceste rapoarte trebuie să reflecte starea financiară a băncii la sfîrșitul zilei operaționale a perioadei gestionare (lună, trimestru, an etc.).

14. Rapoartele, se prezintă cel tîrziu la data de zece a lunii următoare perioadei gestionare.

[Pct.14 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

15. Rapoartele se prezintă la Banca Națională a Moldovei începînd cu datele la situația din 31 decembrie 1997.

[Pct.15 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

[Pct.15 modificat prin [Hot.BNM nr.59 din 11.09.97](#)]

16. Prezenta Instrucțiune intră în vigoare din momentul aprobării cu publicarea ulterioară în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

17. Băncile trebuie să țină cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor prezentate la următoarea dată gestionară care vine după examinarea rapoartelor privind controlul la Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hîrtie o notă scrisă cu explicațiile detaliate privind modificările efectuate ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

[Pct.17 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Pct.17 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

[Pct.17 completat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Pct.17 introdus prin [Hot.BNM nr.82 din 09.04.98](#)]

18. După aprobarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai tîrziu de 30 aprilie a anului curent, băncile trebuie să prezinte repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hîrtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

[Pct.18 în redacția [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Pct.18 introdus prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

RAPORTUL 1. BILANȚUL CONTABIL

Notă: Pe tot parcursul Raportului, după textul "Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale" se completează cu textul "și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#)" conform [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011

Bilanțul contabil reprezintă bilanțul băncii la sfârșitul perioadei de comunicare a datelor. El are menirea de a reflecta starea financiară a băncii la data gestionară. În Bilanțul contabil se vor indica conturile claselor active, obligațiuni și conturile de capital.

Mai jos sunt date conturile pentru întocmirea Bilanțului contabil după [Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate](#) (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997)

1. ACTIVE

Nr. rîndului

1.1.1.0. **Mijloace bănești în numerar.** În această categorie se reflectă numerarul în monedă națională și valută străină aflată la bancă, în filialele și oficiile secundare, de asemenea se reflectă și metalele prețioase monetare. De asemenea se reflectă categoriile de numerar în drum.

Conturile 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1006, 1007, 1008.

[Rîndul 1.1.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 1.1.1.0 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

1.1.2.0. **Mijloace bănești datorate de bănci.** Se reflectă toate mijloacele bănești amplasate la băncile rezidente și nerezidente, indiferent de rata dobînzii sau scadență (cu excepția amplasărilor peste noapte care trebuie reflectate în rîndul 1.1.4.0 și conturilor "Nostro" la BNM care se reflectă în rîndul 1.1.3.0 sau 1.1.4.0, în dependență de scadență).

Conturile 1032, 1093, 1094, 1095, 1096, 1099, 1102, 1103, 1105, 1106, 1034, 1035.

[Rîndul 1.1.2.0 completat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.1.2.0 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

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

[Rîndul 1.1.2.1 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

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.

[Rîndul 1.1.2.9 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

1.1.3.0. **Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei.** Se reflectă toate conturile "Nostro" și depozitele la BNM, inclusiv rezervele obligatorii. Mijloacele amplasate overnight la Banca Națională se reflectă în rîndul 1.1.4.0.

Conturile 1031, 1036, 1091, 1092, 1097, 1815.

[Rîndul 1.1.3.0 completat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Rîndul 1.1.3.0 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

1.1.4.0. **Mijloace plasate și credite overnight.** Se reflectă soldul mijloacelor bănești peste noapte care sînt plasări și credite la alte bănci și care nu au depășit termenul de rambursare de o zi. Depozitele de obicei reprezintă mijloacele bănești lichide excesive ale băncii. Mijloacele bănești se consideră "peste noapte" (overnight), dacă banca trebuie să ramburseze sau să reîntoarcă tranzacția în ziua următoare de lucru, cu excepția zilelor de odihnă și de sărbătoare.

Conturile 1061, 1062, 1063.

[Rîndul 1.1.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

1.1.4.1. Minus Reduceri pentru pierderi la mijloacele plasate și creditele overnight. În acest rînd se reflectă suma reducerilor efectiv formate pentru pierderile la mijloacele plasate și creditele overnight 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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Parțial contul 1501, 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la mijloacele plasate și creditele overnight supuse clasificării).

[Rîndul 1.1.4.1 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 1.1.4.1 introdus prin [Hot.BNM nr.194 din 09.10.2008](#), în vigoare 14.11.2008]

1.1.4.9 Mijloace plasate și credite overnight net. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndului 1.1.4.0. minus rîndul 1.1.4.1.

[Rîndul 1.1.4.9 introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

1.1.5. **Valori mobiliare.** Valorile mobiliare sunt clasificate în două categorii:

a) cumpărate pentru vânzare;

b) investiționale (păstrate în portofoliul băncii pînă la scadență).

După achiziționarea unei valori mobiliare administrația băncii trebuie să determine și să documenteze dacă valoarea mobilă va fi deținută pentru vânzare sau pînă la scadență. După determinarea categoriei, valorile mobiliare se dețin în categoria inițială, deoarece diferite categorii sunt tratate diferit din punct de vedere economic.

1.1.5.1. **Valori mobiliare cumpărate pentru vânzare.** În acest rînd se reflectă valori mobiliare cumpărate pentru tranzacții și vânzare, și anume, valori mobiliare de stat, acțiuni, certificatele de depozit, alte valori mobiliare cumpărate pentru tranzacții și vânzare.

Valorile mobiliare cumpărate pentru vânzare pot fi achiziționate la valoarea nominală, cu primă sau cu scont.

Conturile 1151, 1152, 1153, 1154, 1155.

[Rîndul 1.1.5.1 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.1.5.1 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

1.1.5.2. **Valorile mobiliare investiționale.** În acest rînd se reflectă valori mobiliare investiționale, și anume, valorile mobiliare emise de BNM, valori mobiliare de stat, valori mobiliare gajate, investiții în acțiuni și alte valori mobiliare cumpărate în scopuri investiționale, achiziționate și păstrate în portofoliul băncii pînă la data scadenței, inclusiv investiții financiare în părți legate.

Valorile mobiliare investiționale pot fi achiziționate la valoarea nominală, cu primă sau cu scont.

Conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1185, 1186, 1187, 1191, 1192, 1561 (parțial), 1562 (parțial), 1563 (parțial).

[Rîndul 1.1.5.2 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.1.5.2 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.1.5.2 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

1.1.5.3. **Minus Reduceri pentru pierderi la valori mobiliare investiționale.** În acest rînd se

reflectă suma reducerilor efectiv formate pentru pierderile la valorile mobiliare 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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Parțial contul 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la valorile mobiliare investiționale și la cotele de participare supuse clasificării).

[Rîndul 1.1.5.3 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

1.1.5.9. **Valori mobiliare nete.** Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1.5.1. și 1.1.5.2. minus rîndul 1.1.5.3.

[Rîndul 1.1.5.9 în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

1.1.6. **Credite și cerințe privind leasingul financiar.** Creditul este orice angajament de a acorda bani ca împrumut cu condiția rambursării lor, plății dobînzii și altor plăți aferente.

Cerințele în urma leasingului financiar sunt instrumente utilizate de bancă, unde banca în calitate de arendator, acordă în arendă proprietate, cel mai frecvent – mijloace fixe, debitorului numit arendaș. Leasingul este o formă recunoscută de finanțare la termen, în care analiza de bază privind acordarea leasingului este similară, din punct de vedere a riscului și încrederii, analizei acordării creditului.

1.1.6.1. **Credite.** În acest rînd se reflectă suma creditelor acordate de către bancă, inclusiv și overdrafturile temporare permise acordate clienței, carduri de credit, cambii, cambii comerciale scontate, factoring, acordurile "REPO", plasările-garanții în bănci, plasări și creditele overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi, alte credite acordate clienței.

Creditele cu termenul expirat la data gestionară se reflectă în acest rînd, chiar dacă achitarea lor este dubioasă, cu excepția cazurilor în care creditele au fost anulate.

Creditele în rîndul dat se raportează la valoarea brută (anterior scăderii oricăror reduceri pentru pierderi la credite) excluzînd venitul necîștigat. Venitul necîștigat este venitul reflectat, dar încă necîștigat.

Conturile parțial 1062, parțial 1063, 1075, 1111, 1221, 1231, 1232, 1233, 1235, 1261, 1262, 1263 1265 1266, 1267 1291, 1292 1293, 1295, 1321 1322, 1323, 1325, parțial 1331, parțial 1332, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356, 1357, 1359, 1361, 1362, 1363, 1365, 1371, 1372, 1373, 1374, 1375, 1376, 1377, 1381, 1382, 1383, 1385, 1391, 1392, 1393, 1394, 1395, 1396, 1397, 1411, 1412, 1413, 1415, 1441, 1442, 1443, 1445, 1471, 1472, 1473, 1475, 1491, 1492, 1493, 1494, 1495, 1496, 1498, precum și alte conturi în partea în care sunt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din Legea instituțiilor financiare.

[Rîndul 1.1.6.1 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 1.1.6.1 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.1.6.1 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.1.6.1 modificat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Rîndul 1.1.6.1 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 1.1.6.1 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

1.1.6.2. **Cerințe privind leasing financiar.** În acest rînd se reflectă datoriile debitoare ale băncilor și ale clienței privind leasingul financiar.

Leasingul financiar cu termenul expirat la data gestionară se reflectă în acest rînd, chiar dacă îndeplinirea acordului de leasing financiar este dubios, cu excepția cazurilor în care leasingul financiar a fost anulat.

Cerințele în urma leasingului financiar în rîndul dat se raportează la valoarea brută (anterior scăderii oricăror reduceri pentru pierderi la leasing financiar) excluzînd venitul necîștigat. Venitul necîștigat este venitul reflectat, dar încă necîștigat.

Conturile 1531, 1532, 1533, 1534.

[Rîndul 1.1.6.2 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

1.1.6.3. **Minus Reduceri pentru pierderi la credite.** În rîndul acesta se reflectă suma reducerilor efectiv formată pentru pierderi la credite (contul reduceri pentru pierderi la credite).

Administrația va evalua portofoliul de credite periodic cu scopul determinării dacă suma reducerilor este adecvată pentru acoperirea pierderilor la credite.

Contul 1501.

[Rîndul 1.1.6.3 modificat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

1.1.6.9. **Credite și Cerințe privind leasingul financiar, net.** Suma acestui rînd se obține prin suma rîndurilor 1.1.6.1 – 1.1.6.2 minus rîndul 1.1.6.3.

1.1.7.0. **Mijloace fixe, net.** Se reflectă suma activelor materiale pe termen lung (mijloacelor fixe) minus uzura acumulată (contra cont al contului mijloacelor fixe).

În acest rînd se include suma clădirilor și edificiilor, terenurilor, utilajului etc. ce aparțin băncii.

Conturile 1601, 1602, 1603, 1604, 1605, 1606, 1607, 1608, 1609 minus 1683, 1684, 1685, 1686, 1687, 1688, 1689.

[Rîndul 1.1.7.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

1.1.8.0 **Dobînda sporită ce urmează să fie primită.** Dobînda pe orice activ expirat mai mult ca 90 zile nu se acumulează și nu se reflectă în acest rînd, conform Regulamentului nr.17/09-01 cu privire la clasificarea creditelor și rezervarea mijloacelor în fondul de risc.

Conturile 1701, 1704, 1706, 1707, 1711, 1713, 1715, 1716, 1719, 1722 1725, 1727, 1728, 1731, 1732, 1733, 1734, 1735, 1737, 1741, 1743, 1744¹, 1746, 1749, 1751, 1752, 1753, 1754, 2726¹, 2741¹.

[Rîndul 1.1.8.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 1.1.8.0 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 1.1.8.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.1.8.0 completat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Rîndul 1.1.8.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.1.8.0 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

1.1.9.0. **Altă avere imobilă.** În acest rînd se reflectă bunurile imobile (edificii, teren etc.) care au fost achiziționate/obținute în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor acordate de bancă.

Contul 1811.

[Rîndul 1.1.9.0 modificat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

1.1.9.1. **Minus reduceri pentru pierderi la altă avere imobilă.** În acest rînd se reflectă suma reducerilor pentru pierderi la activele achiziționate de bancă/obținute în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor/datoriilor efectiv formate și/sau conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Parțial contul 1502 (în partea reducerilor pentru pierderi la activele achiziționate de bancă/obținute în posesie).

[Rîndul 1.1.9.1 introdus prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

1.1.9.9. **Altă avere imobilă, net** . Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1.9.0 minus suma rîndului 1.1.9.1.

[Rîndul 1.1.9.9 introdus prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

1.1.10.0. **Alte active.** În rîndul acesta se reflectă orice active, care nu au fost menționate în rîndurile 1.1.1.0 -1.1.9.0 ale Bilanțului contabil.

Se includ:

1) investiții materiale în părți legate și nelegate;

2) active nemateriale (brevete, licențe, mărci comerciale, invenții, drepturi de folosire a terenului, edificiilor etc.);

3) active de mică valoare și scurtă durată, metale prețioase nemonetare, alte active materiale (picturi originale, obiecte de anticariat, și alte obiecte de artă de natură similară);

4) minus amortizarea acumulată pe active nemateriale și obiecte de mică valoare și scurtă durată;

5) dobânda plătită cu anticipare și alte plăți anticipate;

6) conturile de tranzit și suspendate;

7) decontări privind impozitul pe venit, alte decontări cu bugetul de stat, decontări privind investițiile străine, cu salariații băncii, cu brokerii etc., dividende calculate dar încă neprimite;

8) alte active tangibile sau intangibile, neincluse în rîndurile 1.1.1.0-1.1.9.0 ale Bilanțului contabil.

Conturile 1551, 1552, 1561 (parțial), 1562 (parțial), 1563 (parțial) 1631, 1632, 1661, 1662, 1663, 1691, 1692, 1761 1762, 1763, 1791, 1792, 1793, 1797, 1801, 1802, 1803, 1804, 1805, 1806, 1807, 1808, 1809, 1812, 1813, 1814, 1841¹, 1842¹, 1843¹, 1851¹, 1852¹, 1853¹, 1861¹, 1862¹, 2841¹, 2842¹, 2843¹, 2851¹, 2852¹, 2853¹, 2861¹, 2862¹.

[Rîndul 1.1.10.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 1.1.10.0 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 1.1.10.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.1.10.0 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 1.1.10.0 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

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

[Rîndul 1.1.10.1 completat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 1.1.10.1 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

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.

[Rîndul 1.1.10.9 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

1.1.99.9. Total active. Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma rîndurilor 1.1.1.0., 1.1.2.9., 1.1.3.0., 1.1.4.9., 1.1.5.9., 1.1.6.9., 1.1.7.0., 1.1.8.0., 1.1.9.9. și 1.1.10.9.

[Rîndul 1.1.99.9 modificat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 1.1.99.9 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 1.1.99.9 în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2. OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR

2.1. OBLIGAȚIUNI

2.1.1. Depozite fără dobîndă. În acest compartiment se reflectă depozitele clienței băncii, inclusiv a persoanelor fizice și juridice, și ale altor bănci pentru care nu se plătește dobîndă.

2.1.1.1. Mijloace bănești datorate băncilor. Se reflectă suma mijloacelor bănești la conturile "Loro" ale băncilor, rezidente sau nerezidente, pentru care banca nu plătește dobînda, indiferent de data scadenței.

Contul 2032², 2034², 2035².

[Rîndul 2.1.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

2.1.1.2. **Depozite ale persoanelor fizice.** Se reflectă suma depozitelor fără dobândă ale persoanelor fizice, indiferent de scadență.

Conturile 2225, 2231², 2233, parțial 2384-2386, parțial 2291.

[Rîndul 2.1.1.2 completat prin [Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007](#), în vigoare 24.08.2007]

[Rîndul 2.1.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

2.1.1.3. **Depozite ale persoanelor juridice.** Se reflectă suma depozitelor fără dobândă ale persoanelor juridice, indiferent de scadență.

Conturile 2224, 2231², 2232, 2234, parțial 2381-2383.

[Rîndul 2.1.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 2.1.1.3 modificat prin [Hot. BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Rîndul 2.1.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.1.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Rîndul 2.1.1.3 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

2.1.1.9. **Total depozite fără dobândă.** Suma acestui rînd este egală sumei rîndurilor 2.1.1.1 – 2.1.1.3.

2.1.2. **Depozite cu dobândă.** În acest compartiment se reflectă depozitele clienței băncii, inclusiv a persoanelor fizice și juridice, și altor bănci pentru care se plătește dobândă.

2.1.2.1. **Mijloace bănești datorate băncilor.** Se reflectă suma mijloacelor bănești la conturi "Loro", precum și depozitele la termen primite de la bănci, rezidente sau nerezidente, pentru care se plătește dobândă, indiferent de scadență.

Conturile 2032², 2034², 2035², 2341, 2342, 2343, 2344 2346, 2347 2348, 2349.

[Rîndul 2.1.2.1 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 2.1.2.1 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.1.2.1 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 2.1.2.1 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

2.1.2.2. **Depozite ale persoanelor fizice.** Se reflectă suma depozitelor cu dobândă ale persoanelor fizice, indiferent de scadență.

Conturile 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, parțial 2384-2386, parțial 2291.

[Rîndul 2.1.2.2 completat prin [Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007](#), în vigoare 24.08.2007]

[Rîndul 2.1.2.2 modificat prin [Hot. BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Rîndul 2.1.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

2.1.2.3. **Depozite ale persoanelor juridice.** Se reflectă suma depozitelor cu dobândă ale persoanelor juridice, indiferent de scadență.

Conturile 2211, 2212, 2213, 2214, 2215, 2216, 2251, 2254, 2256, 2258 2261, 2263, 2264, 2265, 2266, 2267, 2268, 2269, 2271, 2272, 2273, 2312, 2361, 2362, 2363, 2364, 2365, 2366, 2367, 2368, 2369, 2371, 2372, 2373, parțial 2381-2383, 2541, 2542, 2544, 2545, 2561, 2562, 2563.

[Rîndul 2.1.2.3 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 2.1.2.3 modificat prin [Hot. BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Rîndul 2.1.2.3 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.1.2.3 completat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Rîndul 2.1.2.3 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

2.1.2.9. **Total depozite cu dobândă.** Suma acestui rînd este egală sumei rîndurilor 2.1.2.1 – 2.1.2.3.

2.1.99.9. **Total depozite.** Suma acestui rînd este egală sumei rîndurilor 2.1.1.9 și 2.1.2.9.

2.2.1.0. **Valori mobiliare, vîndute cu răscumpărarea ulterioară.** În acest rînd se reflectă valorile

mobiliare, vândute la prețul de piață cu condiția de răscumpărare la data concretă cu același preț plus rata determinată a dobânzii.

Conturile 2151, 2152.

[Rîndul 2.2.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 2.2.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

2.2.2.0. Împrumuturi overnight. În acest rînd se reflectă mijloacele împrumutate overnight (peste noapte) cu o dobîndă contractuală de la BNM și alte bănci, precum și depozitele overnight. Mijloacele se consideră overnight, dacă banca trebuie să ramburseze mijloacele în ziua următoare, cu excepția zilelor de odihnă și sărbători.

Conturile 2061, 2062, 2331, 2332.

[Rîndul 2.2.2.0 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

2.2.3.0. Alte împrumuturi. În acest rînd se reflectă alte împrumuturi așa ca împrumuturi de la BNM și de la alte bănci, de la Guvern cu scop de recreditare, de la organizații financiare internaționale și de la alți creditori, valori mobiliare emise cu rata dobânzii fixă, cambiile, creanțele și alte valori mobiliare emise de către bancă, sconturile și primele la aceste valori mobiliare, overdrafturile la conturile "Nostro".

Conturile 2033, 2091, 2092, 2093, 2094, 2095, 2096, 2097, 2098, 2101 2102, 2103, 2104, 2111, 2112, 2113, 2114, 2121, 2122, 2123, 2124, 2181, 2183, 2185 și contracontul 2186.

[Rîndul 2.2.3.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.2.3.0 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

2.2.4.0. Dobînda sporită, ce urmează să fie plătită. Se reflectă suma dobînzilor calculate, dar neachitate.

În acest rînd se reflectă dobînda sporită ce urmează să fie plătită la conturile "Loro", la împrumuturile overnight, la împrumuturile de la BNM, de la bănci, de la Guvern cu scop de recreditare, de la instituții financiare internaționale, la certificate de depozit, la valori mobiliare, la datorii privind leasingul financiar, la datorii subordonate, la acțiuni preferențiale cu termen limitat, la împrumuturi de la sediul central și filialele băncii, la depozitele overnight primite de la bănci, la depozite-garanții la termen primite de la clienți.

Conturile 1744¹, 1752¹, 2701, 2704, 2707, 2709, 2711, 2716, 2717, 2719, 2712, 2715, 2721, 2722, 2724, 2725, 2726¹, 2727, 2728, 2729, 2731, 2732, 2733, 2734, 2737, 2741.

[Rîndul 2.2.4.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 2.2.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 2.2.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Rîndul 2.2.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.2.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Rîndul 2.2.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Rîndul 2.2.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 2.2.4.0 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

2.2.5.0. Alte obligațiuni. În acest rînd se reflectă obligațiunile care nu au fost incluse în rîndurile 2.1.1.1 – 2.2.4.0.

Se reflectă:

- 1) dobînda necîștigată (dobînda plătită cu anticipare) și alte plăți primite anticipat;
- 2) prevederi pentru alte pierderi (civile, juridice și alte pierderi prevăzute sau neprevăzute);
- 3) conturi de tranzit, suspendate și suspecte, stopate pînă la clarificarea lor și primirea deciziei referitor la sumele date;
- 4) dividende către plată;
- 5) acțiuni preferențiale emise cu termen limitat;
- 6) mijloace depuse pentru plata dispozițiilor de plată acceptate;

- 7) datoriile băncii privind leasingul financiar;
- 8) decontări privind impozitul pe venit, decontări cu bugetul de stat, creditorii privind investițiile capitale, decontări cu salariații băncii, decontări cu alte persoane fizice și juridice, decontări cu brokerii (pe operații de dealing), creditorii pe decontări documentare;
- 9) împrumuturi și decontări între filiale și sediul central al băncii;
- 10) obligațiuni temporare sub investigație;
- 11) alte obligațiuni.

Conturile 1841¹, 1842¹, 1843¹, 1851¹, 1852¹, 1853¹, 1861¹, 1862¹, 2226, 2531, 2532, 2744, 2761, 2762, 2771, 2791, 2792, 2793, 2794, 2795, 2796, 2797, 2801, 2802, 2803, 2804, 2805, 2806, 2807, 2808, 2809, 2811, 2813, 2815, 2831, 2832, 2841¹, 2842¹, 2843¹, 2851¹, 2852¹, 2853¹, 2861¹, 2862¹.

[Rîndul 2.2.5.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 2.2.5.0 completat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Rîndul 2.2.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.2.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Rîndul 2.2.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 2.2.5.0 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 2.2.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

2.2.6.0. Datorii subordonate. În acest rînd se reflectă datoriile subordonate care se referă la valori mobiliare emise de bancă cu reclamație la activele bancare după satisfacerea reclamației deținătorilor valorilor mobiliare cu o proprietate mai avantajoasă.

Conturile 2821, 2822.

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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Contul 2772.

[Rîndul 2.2.7.0 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.2.99.9. Total obligațiuni. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1.99.9 – 2.2.7.0 ale Bilanțului contabil.

[Rîndul 2.2.99.9 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

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 rînd se reflectă capitalul de rezervă format din defalcări din profitul nedistribuit al băncii.

Contul 3502.

2.3.4.0. **Rezerve privind reevaluarea activelor.** În acest rînd se reflectă suma care diferă de valoarea de bilanț a activelor materiale pe termen lung, activelor nemateriale și investițiilor pe termen lung reevaluate și reprezintă diferența din reevaluarea acestor active, care se formează în conformitate cu SNC.

Conturile 3551, 3552, 3553, 3554.

[Rîndul 2.3.4.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 2.3.4.0 în redacția [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

2.3.5.0. **Alte rezerve.** În acest rînd 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 rînd se reflectă suma profitului nedistribuit la data gestionară, precum și venitul (pierderi) net din perioada gestionară care este egal cu rîndul 8.0.0 din Raportul 2 "Raportul privind profitul și pierderile". Din suma acestui rînd se scade mărimea dividendelor plătite în avans.

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 (sfîrșitul anului) se reflectă în rîndurile corespunzătoare ale Raportului privind profitul și pierderile.

Conturile 3504, 3505, contra-cont 3508.

[Rîndul 2.3.6.0 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 2.3.7.0 exclus prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

2.3.99.9. **Total capital acționar.** Suma acestui rînd este egală sumei rîndurilor 2.3.1.9 – 2.3.7.0 ale Bilanțului contabil.

2.9.99.9. **Total obligațiuni și capital acționar.** Suma acestui rînd este egală sumei rîndurilor 2.2.99.9 și 2.3.99.9. Suma acestui rînd trebuie să corespundă cu suma rîndului 1.1.99.9.

Notă:

1) sumele se reflectă în rîndul 1.1.10.0, în rîndul 1.1.8.0 cînd soldurile restrînse la conturile evidențiate sunt debitoare sumele se reflectă în rîndul 2.2.5.0, în rîndul 2.2.4.0 cînd soldurile restrînse la conturile evidențiate sunt creditoare;

2) sumele pe conturi se reflectă într-un alineat sau două alineate conform destinației.

[Nota modificată prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Compart.2.3 în redacția [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

[Compart.2.3 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 13.03.98](#)]

[Raportul 1 modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 26.01.98](#)]

[Raportul 1 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

Codul formularului 03033/8

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	D		

denumirea băncii

Se prezintă lunar, cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

Bilanțul contabil
pentru luna _____20__

(001-lei)

Compartimentul	Subcompartimentul	Articolul	Subarticolul	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	
			1	Minus Reduceri pentru pierderi la mijloacele plasate și creditele overnight	
			9	Mijloace plasate și credite overnight, net	
		5		Valori mobiliare	x
			1	Valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	
			2	Valori mobiliare investiționale	
			3	Minus Reduceri pentru pierderi la valori mobiliare investiționale	
			9	Valori mobiliare, 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	Dobânda sporită ce urmează să fie primită	
		9	0	Altă avere imobilă	
			1	Minus reduceri pentru pierderi la altă	

				avere imobilă	
			9	Altă avere imobilă, net	
		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 dobândă	x
		1	1	Mijloace bănești datorate băncilor	
			2	Depozite ale persoanelor fizice	
			3	Depozite ale persoanelor juridice	
			9	Total depozite fără dobândă	
2	1	2		Depozite cu dobândă	x
			1	Mijloace bănești datorate băncilor	
			2	Depozite ale persoanelor fizice	
			3	Depozite ale persoanelor juridice	
			9	Total depozite cu dobândă	
2	1	99	9	Total depozite	
2	2	1	0	Valori mobiliare vândute cu răscumpărarea ulterioară	
		2	0	Împrumuturi overnight	
		3	0	Alte împrumuturi	
		4	0	Dobândă 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	

Data întocmirii “ ” _____ 20 _____

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, HCA BNM nr.36, proces-verbal nr.24 din 08.08.1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.194 din 09.10.2008](#), în vigoare 14.11.2008]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

RAPORTUL 2. RAPORTUL PRIVIND PROFITUL ȘI PIERDERILE

În Raportul dat se reflectă veniturile și cheltuielile băncii pe bază de acumulare.

Mai jos sunt date conturile pentru întocmirea Raportului privind profitul și pierderile după Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.97).

1. Venituri aferente dobânzilor. În acest compartiment se reflectă toate veniturile aferente dobânzilor.

1.1.0. **Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci.** În acest rând se reflectă dobânda la conturile "Nostro", BNM, bănci rezidente sau nerezidente.

Conturile 4031, 4032, 4034, 4035, 4091, 4092, 4093, 4094, 4095, 4096 4097, 4102, 4103, 4105, 4106, 4481¹, 4482¹, 4483¹, 4841¹, 4842¹, 4843¹, 5391¹, 5392¹, 5393¹, 5841¹, 5842¹, 5843¹.

[Rîndul 1.1.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 1.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.1.0 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

1.2.0. **Venituri aferente dobânzilor la plasări și credite overnight.** În acest rând se reflectă veniturile aferente dobânzilor la plasamentele și creditele overnight (peste noapte) care nu au depășit termenul de rambursare de o zi.

Conturile 4061, parțial conturile 4062, 4063, 4331, 4332, 4335.

[Rîndul 1.2.0 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

1.3.0. **Venituri aferente dobânzilor (dividende) la valori mobiliare cumpărate pentru vânzare.** În acest rând se reflectă veniturile aferente dobânzilor și dividendelor la valori mobiliare cumpărate pentru tranzacții și vânzare.

Conturile 4151, 4152, 4153, 4155.

[Rîndul 1.3.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.3.0 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

1.4.0. **Venituri aferente dobânzilor (dividende) la valori mobiliare investiționale.** În acest rând se reflectă veniturile aferente dobânzilor și dividendelor la valori mobiliare investiționale.

Conturile 4181, 4182, 4183, 4184, 4185, 4186, 4187, 4201, 5201.

[Rîndul 1.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

1.5.0. **Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite.** În acest rând se reflectă veniturile aferente dobânzii obținute de la creditare, leasing financiar și comisioane la prestarea serviciilor de creditare, precum și veniturile aferente depozitelor și creditelor overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi.

Se reflectă taxele aferente contractului de credit, așa ca cercetarea, comisioanele pentru deservirea creditelor, comisioane pe reînnoire și expirare, și alte comisioane pentru executarea acordurilor de ipotecă sau gaj.

Conturile 4062, parțial 4063, 4075, 4111, 4221, 4231, 4232, 4233, 4235, 4261, 4262, 4263 4265 4266, 4267 4291, 4292 4293, 4295, 4321, 4322 4323, 4325, parțial 4331, parțial 4332, parțial 4335, 4535, 4351, 4352, 4353, 4354, 4355, 4356, 4357, 4359, 4361, 4362, 4363, 4365, 4371, 4372, 4373, 4374, 4375, 4376, 4377, 4381, 4382, 4383, 4385, 4391, 4392, 4393, 4394, 4395, 4396, 4397, 4411, 4412, 4413, 4415, 4441, 4442, 4443, 4445, 4471, 4472, 4473, 4475, 4491, 4492, 4493, 4494, 4495, 4496, 4498, 4499, 4531, 4532.

[Rîndul 1.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 1.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 1.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 1.5.0 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 1.5.0 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

1.6.0. **Alte venituri aferente dobânzilor.** În acest rând se reflectă alte venituri aferente dobânzilor (venituri aferente dobânzilor la investiții în organizații subsidiare și asociate etc.).

Conturile 4551 (parțial), 4552 (parțial), 4561, 4562, 4563, 4902 (parțial).

[Rîndul 1.6.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

1.9.9. **Total venituri aferente dobânzilor.** Suma acestui rând este egală cu suma rîndurilor 1.1.0 – 1.6.0.

2. Cheltuieli aferente dobânzilor. În acest compartiment se reflectă toate cheltuielile aferente dobânzilor.

2.1.1. **Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor.** Se reflectă cheltuielile aferente dobânzilor la conturi "Loro" ale băncilor, la overdraft la conturi "Nostro" în bănci, la depozitele băncilor.

Conturile 5032, 5033, 5034, 5035, 5341, 5342, 5343, 5344, 5346, 5347, 5348, 5349, 5391¹, 5392¹, 5393¹, 4481¹, 4482¹, 4483¹, 4841¹, 4842¹, 4843¹, 5841¹, 5842¹, 5843¹.

[Rîndul 2.1.1 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 2.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Rîndul 2.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 2.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.1.1 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Rîndul 2.1.1 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

2.1.2. **Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice.** În acest rând se reflectă cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele persoanelor fizice.

Conturile 5252, 5255, 5257, 5259, 5262, 5311, 5374, 5375, 5376, 5384, 5385, 5386.

[Rîndul 2.1.2 modificat prin [Hot. BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Rîndul 2.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

2.1.3. **Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice.** În acest rând se reflectă cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele persoanelor juridice.

Conturile 5211, 5212, 5213, 5214, 5215, 5216, 5251, 5254, 5256, 5258 5261, 5263, 5264, 5265,

5266, 5267, 5268, 5269, 5271, 5272, 5273, 5312, 5361, 5362, 5363, 5364, 5365, 5366, 5367, 5368, 5369, 5371, 5372, 5373, 5381, 5382, 5383, 5541, 5542, 5544, 5545, 5561, 5562, 5563.

[Rîndul 2.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 2.1.3 modificat prin [Hot. BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Rîndul 2.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.1.3 completat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Rîndul 2.1.3 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

2.1.9. Total cheltuieli aferente dobînzilor la depozite. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1.1 – 2.1.3.

2.2.1. Cheltuieli aferente dobînzilor la împrumuturi overnight. În acest rînd se reflectă cheltuielile aferente dobînzilor la împrumuturi overnight.

Conturile 5061, 5062, 5331, 5332.

[Rîndul 2.2.1 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

2.2.2. Cheltuieli aferente dobînzilor la alte împrumuturi. În acest rînd se reflectă cheltuielile cu dobînzii și comisioane la alte împrumuturi așa ca împrumuturi de la BNM, de la bănci, de la Guvern cu scop de recreditare, de la organizații financiare internaționale, precum și cheltuieli aferente dobînzilor la valori mobiliare, la creșterea sconturilor, la datorii privind leasingul financiar primit de la bănci și de la clientelă, la datorii subordonate și amortizarea primelor la valori mobiliare emise.

Conturile 5091, 5092, 5093, 5094, 5095, 5096, 5097, 5098, 5099, 5101 5102, 5103, 5104, 5105, 5111, 5112, 5113, 5114, 5116, 5121, 5122, 5123, 5124, 5125, 5151, 5152, 5181, 5183, 5202, 5531, 5532, 5821, 5822, 5831, 5832, 4202.

[Rîndul 2.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Rîndul 2.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Rîndul 2.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

2.2.9. Total cheltuieli aferente dobînzilor la împrumuturi. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.2.1 – 2.2.2.

2.9.9. Total cheltuieli aferente dobînzilor. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1.9 și 2.2.9.

3.0.0. Venitul net aferent dobînzilor. Suma acestui rînd este egală cu diferența dintre rîndurile 1.9.9 și 2.9.9.

3.1.0. Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobînzilor. În acest rînd se reflectă defalcările efectuate pentru reduceri pentru pierderi la credite 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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Conturile 5501, 5502 (parțial).

[Rîndul 3.1.0 completat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 3.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

3.2.0. Venitul net aferent dobînzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobînzilor. Suma acestui rînd este egal cu diferența dintre rîndurile 3.0.0 și 3.1.0.

[Rîndul 3.2.0 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

4. Venituri (pierderi) neaferente dobînzilor. În acest compartiment se reflectă toate veniturile neaferente dobînzilor.

4.1.0. Venituri (pierderi) la valori mobiliare cumpărate pentru vânzare. În acest rînd se reflectă veniturile sau pierderile la valorile mobiliare cumpărate pentru vânzare neaferente dobînzilor. De

asemenea în acest rînd se reflectă veniturile sau pierderile periodice din reevaluarea valorilor mobiliare în funcție de prețul de piață pînă la vinderea activului deținut pentru vînzare.

Conturile 4651, 4652, 4653, 4656.

4.2.0. **Venituri (pierderi) la valori mobiliare investiționale.** În acest rînd se reflectă veniturile sau pierderile din ieșirea sau trecerea la pierderi a investițiilor neaferele dobînzilor.

Conturile 4921, 5921.

[Rîndul 4.2.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

4.3.0. **Venituri (pierderi) la operațiuni cu valută străină.** În acest rînd se reflectă veniturile sau pierderile de la operațiunile cu valută străină.

Conturile 4654, 4655, 4658.

[Rîndul 4.3.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

4.4.0. **Venituri aferente comisioanelor.** În acest rînd se reflectă veniturile aferente comisioanelor băncii pentru operațiunile de cliring, operațiunile de asigurare, operațiunile de vînzare /cumpărare a valorilor mobiliare, operațiunile de vînzare /cumpărare a valutei străine, operațiunile de trust, eliberarea garanțiilor, ținerea conturilor clienților, serviciile de consulting și alte comisioane ale băncii.

Conturile 4671, 4672, 4673, 4674, 4675, 4676, 4677, 4678, 4679, 4902 (parțial), 4903.

[Rîndul 4.4.0 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 4.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

4.5.0. **Alte venituri neaferele dobînzilor.** În acest rînd se reflectă veniturile neaferele dobînzilor de la comercializarea metalelor prețioase, activelor materiale pe termen lung, materialelor, de la amenzi, penalizări, alte sancțiuni primite, alte venituri operaționale, alte venituri cu excepția donațiilor obținute.

Conturile 4551 (parțial), 4552 (parțial), 4657, 4901, 4902 (parțial) 4922, 4923, 4941, 4951.

[Rîndul 4.5.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

4.9.9. **Total venituri (pierderi) neaferele dobînzilor.** Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 4.1.0 – 4.5.0.

5. Cheltuieli neaferele dobînzilor. În acest compartiment se reflectă toate cheltuielile neaferele dobînzilor.

5.1.0. **Cheltuieli privind remunerarea muncii.** În acest rînd se reflectă cheltuielile pentru remunerarea muncii salariaților băncii.

Contul 5711.

5.2.0. **Prime.** În acest rînd se reflectă primele plătite colaboratorilor.

Contul 5712

5.3.0. **Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți.** În acest rînd se reflectă defalcările în fondul de pensii, asigurările sociale și alte plăți ale băncii.

Conturile 5714, 5715, 5716.

[Rîndul 5.3.0 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Rîndul 5.3.0 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

5.4.0. **Cheltuieli privind mijloacele fixe.** În acest rînd se reflectă toate cheltuielile de amortizare a clădirilor și edificiilor, mobilei și utilajului, mijloacelor de transport, îmbunătățirii mijloacelor arendate, mijloacelor fixe destinate pentru arendă, mijloacelor fixe primite în arenda financiară, cheltuieli aferente imobilului, așa ca lumina, încălzirea și alimentarea cu apă, reparația și întreținerea clădirilor ale băncii (clădirile proprii ale băncii și cele arendate), serviciul securității (toate cheltuielile referitor la asigurarea securității clădirilor și edificiilor), plata efectuată pentru arendă, alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului, reparația și întreținerea mobilei și utilajului, reparația și întreținerea mijloacelor de transport, plata pentru arenda utilajului.

Conturile 5683, 5684, 5685, 5686, 5687, 5688, 5689, 5731, 5732, 5733, 5734, 5735, 5911, 5912,

5913.

[Rîndul 5.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

5.5.0. **Impozite și taxe.** În acest rînd se reflectă impozitele pe bunuri imobiliare, impozitul funciar, taxa pe valoarea adăugată, impozitul pe operațiuni cu valori mobiliare, impozitul de transport, taxa de drumuri, alte impozite și taxe.

Conturile 5781, 5782, 5783, 5787, 5788.

[Rîndul 5.4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

5.6.0. **Plata serviciilor de consulting și auditing.** În acest rînd se reflectă cheltuielile legate de plata serviciilor de consulting și auditing.

Contul 5902.

5.7.0. **Alte cheltuieli neaferele dobînzilor.** În acest rînd se reflectă alte cheltuieli neaferele dobînzilor care nu sunt incluse în rîndurile 5.1.0 – 5.6.0.

Se reflectă cheltuielile legate cu amortizarea activelor nemateriale, activelor de mică valoare și scurtă durată, defalcări pentru prevederi pentru alte pierderi, vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor, cheltuieli de transport, cheltuieli aferente reciclării cadrelor, indemnizațiile administratorilor, care nu lucrează pe bază de contract pentru asistarea la ședințele consiliului, cheltuieli de deplasare de serviciu, cheltuieli de reprezentare, de telegraf, poștă, telex-telefon, legătură prin fax și satelit și alte servicii de telecomunicații, cheltuieli de birou, de tipografie, de reclama serviciilor bancare, cheltuieli pentru acțiuni de binefacere, cheltuieli pe taxe de trust, comisioane și taxe plătite, cheltuieli din operațiunile cu carduri, cheltuieli pentru menținerea activelor nemateriale, cheltuieli de la scoaterea din uz a activelor materiale pe termen lung, cheltuieli din ieșirea altor active, datorii aferente comisioanelor pentru angajarea depozitelor primite de la bănci și de la clienți, alte cheltuieli care parvin în urma operațiunilor neobișnuite în lucrul bancar, amenzi, penalizări și alte sancțiuni plătite etc.

Conturile 5691, 5692, 5771, 5772, 5901, 5903, 5904, 5905, 5906, 5907, 5908, 5909, 5914, 5915, 5916, 5917, 5918, 5919, 5922, 5923, 5941, 5951, 5377, 5345.

[Rîndul 5.7.0 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 5.7.0 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Rîndul 5.7.0 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Rîndul 5.7.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

5.8.0. **Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferele dobînzilor.** În acest rînd se reflectă defalcările efectuate pentru reduceri pentru pierderi la activele neaferele 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 și/sau formate conform prescrierii BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

Contul 5502 (parțial).

[Rîndul 5.8.0 completat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 5.8.0 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

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.

[Rîndul 5.9.0 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

5.9.9. **Total cheltuieli neaferele dobînzilor.** Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 5.1.0 – 5.9.0.

[Rîndul 5.9.9 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

6.0.0. Venitul (pierderi) net pînă la impozitare și pînă la articole extraordinare. Suma acestui rînd este egală cu rîndul 3.2.0 plus rîndul 4.9.9 minus suma rîndului 5.9.9.

6.1.0. Impozitul pe venit. În acest rînd se reflectă impozitul pe venit evaluat în conformitate cu legislația în vigoare.

Contul 5991².

7.0.0. Venitul (pierderi) net pînă la articole extraordinare. Suma acestui rînd este egală cu diferența rîndurilor 6.0.0 și 6.1.0.

7.1.0. Venitul (pierderi) extraordinare. Suma acestui rînd este egală cu suma venitului (pierderi) extraordinar. Pierderile și veniturile extraordinare sunt tranzacțiile materiale care sunt netradiționale și rare. Aceste condiții apar simultan pentru ca evenimentul sau tranzacția să fie considerate categorii extraordinare. Pentru a fi considerat extraordinar, un eveniment sau o tranzacție trebuie să fie anormal sau să nu aibă nici o legătură cu activitatea normală și tipică a băncilor. În acest rînd de asemenea se includ donațiile obținute de către bănci de la agenții economici (inclusiv acționarii băncii).

Conturile 4961, 5961.

[Rîndul 7.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

7.2.0. Impozitul pe venit care se referă la venituri extraordinare. Suma acestui rînd este egală cu suma impozitului pe venit, care se referă la venituri extraordinare.

Contul 5991².

7.3.0. Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit. Suma acestui rînd este egală cu diferența rîndurilor 7.1.0 și 7.2.0.

8.0.0. Venitul (pierderi) net. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 7.0.0 și 7.3.0.

Notă:

1) sumele se reflectă în rîndul 1.1.0 cînd soldurile restrînse la conturile evidențiate sunt creditoare sumele se reflectă în rîndul 2.1.1 cînd soldurile restrînse la conturile evidențiate sunt debitoare;

2) sumele pe conturi se includ în alineatele dării de seamă conform destinației.

[Raportul 2 modificat prin [Hot.BNM nr.13 din 26.01.98](#)]

[Raportul 2 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

Codul formularului 03034/3

--

Codul băncii

denumirea băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

Se prezintă lunar cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind profitul și pierderile
pentru luna _____ 20__

(001-lei)

Nr. compartiment.	Nr. subcompart.	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	D	1
1			Venituri aferente dobînzilor	x
	1	0	Venituri aferente dobînzilor la mijloace bănești datorate de bănci	

	2	0	Venituri aferente dobânzilor la plasări și credite overnight	
	3	0	Venituri aferente dobânzilor (dividende) la valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	
	4	0	Venituri aferente dobânzilor (dividende) la valori mobiliare 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	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 valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	
	2	0	Venituri (pierderi) la valori mobiliare 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

Data întocmirii " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36 din 08.08.1997](#), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

RAPORTUL 3. CREDITE ȘI LEASING FINANCIAR

DISPOZIȚII GENERALE

Creditul reprezintă acordarea de mijloace bănești care rezultă din negocierile directe între banca și clientela ei. Cerințele în urma leasingului financiar sunt instrumente utilizate de bancă, unde banca în calitate de arendator, acordă în arendă proprietate, cel mai frecvent – mijloace fixe, debitorului numit arendaș. Se reflectă valoarea tuturor creditelor și leasingului financiar pînă la scăderea mărimii formate a reducerilor pentru pierderi la credite. Fiecare categorie de credite din Raportul dat se reflectă fără dobînda sporită ce urmează a fi primită.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Tranzacțiile între bancă și filialele acesteia nu se reflectă în Raportul dat.

În coloana (1) "Generatoare de dobîndă" se înscriu creditele și leasingurile financiare care sunt în stare de acumulare (inclusiv expirate pînă la 60 zile).

[Alin. completat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

În coloana (2) "Total general" se reflectă suma totală a creditelor și a leasingului financiar. Această sumă se obține prin adunarea sumei rîndului din fiecare categorie de credite din coloana (1) a prezentului raport cu suma rîndului categoriei respective din coloana (2) a Raportului "Active expirate și fără dobîndă".

[Alin. în redacția [Hot.BNM nr.133 din 19.06.03](#), în vigoare 25.07.03]

Creditele și leasingurile financiare (ulterior "credite") se împart în 9 categorii în dependență de destinație și gaj. Primul criteriu pentru împărțirea în categorii este destinația creditului, al doilea – gajul. În scopul acestui raport structura gajului, cu excepția creditelor acordate organizațiilor guvernamentale, se limitează la patru categorii: 1) asigurate primar prin imobil, 2) asigurate primar prin alt gaj care nu este imobil, 3) neasigurate și 4) garantate de Guvern.

Creditele se împart în categorii pe baza gajului care asigură primar creditul. Determinarea gajului și, ca rezultat, împărțirea creditelor în categorii pe baza gajului care primar asigură creditul ține de competența băncii raportoare, creditul este clasificat conform criteriului principal. În cazul în care banca raportoare acordă creditele asigurate de mai multe tipuri diferite de gaj, banca ia o decizie privind reflectarea gajului.

Banca determină rațional, cum să împartă în categorii creditele și întregul credit este atribuit unei categorii conform criteriului principal. În nici un caz banca raportoare nu divizează soldul unui credit în mai multe categorii.

Se reflectă toate creditele, indiferent de poziția de expirare sau capacitatea de a fi încasate. Nu se reflectă creditele și leasingurile financiare pe care banca le-a vândut fără regres sau le-a anulat ca pierdere. Dacă numai o parte din credit a fost vândută, se reflectă numai partea creditului care rămîne la banca raportoare.

Se exclud, în scopul acestui raport, partea neacordată a creditului, uneori creditele numite necomplete sau credite în proces, cu excepția cazurilor în care debitorul este obligat să plătească și plătește dobînda pe astfel de mijloace. Dacă dobînda este plătită de debitor pe mijloace neacordate, suma unor astfel de mijloace neacordate se reflectă atît în credite cît și în depozite.

Categoriile în dependență de destinație se împart în:

Rîndul nr.

1.0. Credite acordate agriculturii /industriei alimentare. În acest rînd se reflectă credite acordate în scopul finanțării producției agricole și alte credite acordate fermierilor, inclusiv creșterea și păstrarea recoltei, vînzarea sau păstrarea producției agricole de către fermieri, precum și creșterea, îngrășarea sau vînzarea șeptelului.

Se reflectă creditele acordate în scopul finanțării pescuitului și a silviculturii, precum și creditele acordate în scopul achiziționării echipamentului de fermă, mașinilor și inventarului, achiziționările asociate cu întreținerea sau funcționarea fermei, așa ca autovehiculele private sau alte mărfuri de consum vîndute cu amănuntul, rezervele pentru cheltuielile de trai ale fermierilor. Suma acestui rînd este egală cu suma totalului general a rîndurilor 1.1-1.4.

1.1. Creditele acordate agriculturii /industriei alimentare, asigurate primar prin imobil.

1.2. Creditele acordate agriculturii /industriei alimentare, asigurate primar prin gaj, care nu este imobil.

1.3. Creditele acordate agriculturii /industriei alimentare neasigurate.

1.4. Creditele acordate agriculturii /industriei alimentare, garantate de Guvernul Republicii Moldova.

2.0. Creditele acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare. Creditele de acest fel se acordă pentru achiziționarea caselor, terenului, construcția clădirilor sau proprietății rezidențiale, și organizării teritoriului. Ele se acordă în scopul finanțării organizării teritoriului (ameliorării terenului neprelucrat), sau construcției uzinelor industriale, chimice, rezidențiale sau de ferme. "Construcția" înseamnă nu numai înălțarea clădirilor, dar și reconstrucția clădirilor existente sau dărîmarea lor în scopul eliberării spațiului pentru noi construcții.

Se reflectă creditele care vor fi folosite pentru achiziționarea și ameliorarea terenului prelucrat și neprelucrat.

Creditele pentru ameliorarea terenului neprelucrat, inclusiv construcția drumurilor sau străzilor se reflectă în acest rînd în măsura care debitorul își asumă cheltuielile legate de dezvoltarea drumului. Cheltuielile de construcție a drumurilor care au fost suportate de altcineva (de exemplu, de primărie sau altă organizație guvernamentală) se reflectă în rîndul 8.0 al acestui raport. Se reflectă suma totală a creditelor pentru construcție și dezvoltarea pămîntului, excluzînd mijloacele de credite neacordate (de exemplu, pentru construcție încă neîncepută), dacă debitorul nu este responsabil pentru plata dobînzii pe astfel de mijloace.

În acest rînd se reflectă și creditele în scopul finanțării de lungă durată a construcțiilor blocurilor locative, hotelurilor, bisericilor, spitalelor, instituțiilor de caritate, zonelor de agrement, clădirilor comerciale sau industriale.

Suma acestui rînd este egală cu suma totalului general a rîndurilor 2.1-2.4.

[Pct.2.0 modificat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

2.1. Creditele acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare, asigurate primar prin imobil.

2.2. Creditele acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare, asigurate primar prin alt gaj decît cel imobil.

2.3. Creditele acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare, neasigurate.

2.4. Creditele de imobil /construcție și dezvoltare garantate de Guvernul Republicii Moldova.

3.0. Credite de consum. Creditele de consum sunt creditele acordate clienței băncii în scopuri personale. Se reflectă toate creditele acordate persoanelor fizice pentru gospodărie, familie și alte cheltuieli personale, inclusiv credite *pe carduri de credit* sau alt fel de credite de tip deschis în scopurile de consum. Creditele în scopul cumpărării casei sau altui imobil pentru uzul personal sau pentru alte scopuri, **nu se indică** în acest rînd, ci în rîndul 2.0.

În acest rînd se reflectă creditele acordate pentru:

- 1) achiziționarea automobilelor personale, camioanelor, tehnicii de casă sau mobilei;
- 2) reparația sau ameliorarea rezidenței debitorului;
- 3) ameliorarea condițiilor de trai;
- 4) cheltuieli pentru învățămînt ;
- 5) cheltuieli pentru asistență medicală;
- 6) impozite personale;
- 7) concedii;
- 8) overdrafturile conturilor personale;
- 9) consolidarea datoriilor și
- 10) alte cheltuieli personale.

Suma acestui rînd este egală cu suma totalului general a rîndurilor 3.1-3.4.

3.1. Creditele de consum acordate persoanelor fizice, asigurate primar prin imobil.

3.2. Creditele de consum acordate persoanelor fizice, asigurate primar prin alt gaj, decît cel imobil.

3.3. Creditele de consum acordate persoanelor fizice, neasigurate.

3.4. Creditele de consum garantate de Guvernul Republicii Moldova.

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.

[Rîndul 4.0 în redacția [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

4.1. Creditele acordate industriei energetice și a combustibilului, asigurate primar prin imobil.

4.2. Creditele acordate industriei energetice și a combustibilului, asigurate primar prin gaj care nu este imobil.

4.3. Creditele acordate industriei energetice și a combustibilului, neasigurate.

4.4. Creditele acordate industriei energetice și a combustibilului, garantate de Guvernul Republicii Moldova.

5.0. Creditele acordate băncilor. Creditele acordate altor bănci se reflectă în acest rînd.

Suma acestui rînd este egală cu suma totalului general a rîndurilor 5.1-5.4.

5.1. Creditele acordate băncilor, asigurate primar prin imobil.

5.2. Creditele acordate băncilor, asigurate primar prin alt gaj decît cel imobil.

5.3. Creditele acordate băncilor, neasigurate.

5.4. Creditele acordate băncilor, garantate de Guvernul Republicii Moldova.

6.0. Credite acordate Guvernului. Creditele acordate Guvernului se reflectă în acest rînd.

Nu se reflectă creditele acordate organizațiilor neguvernamentale, care sunt garantate de către Guvernul Republica Moldova. Acestea se reflectă în categoria corespunzătoare, conform destinației și gajului.

7.0. Credite acordate industriei /comerțului. Creditele acordate cu scopuri industriale sau comerciale întreprinderilor individuale, societăților, corporațiilor și altor întreprinderi, se reflectă în acest rînd. În acest rînd nu se reflectă creditele acordate agriculturii, industriei energetice sau pentru imobil (în

scopul achiziționării, construcției sau ameliorării imobilului), sau cele pentru dezvoltarea transportului și construcției drumurilor.

În acest rând de asemenea se reflectă creditele acordate cu scopuri comerciale, industriale și profesionale companiilor implicate în extragerea mineralelor (resurselor neenergetice), producție, comunicații, comerț cu amănuntul sau angro și altor agenți pe piața mărfurilor pentru gospodăria casnică. Se reflectă creditele acordate companiilor, care prestează servicii hoteliere, de spălătorie, medicale, de restaurant, consultații juridice și contabilitate.

Suma acestui rând este egală cu suma totalului general a rândurilor 7.1-7.4.

7.1. Creditele acordate industriei și comerțului, asigurate primar prin imobil.

7.2. Creditele acordate industriei și comerțului, asigurate primar prin alt gaj decât cel imobil.

7.3. Creditele acordate industriei și comerțului, neasigurate.

7.4. Creditele pentru comerț și industrie garantate de Guvernul Republicii Moldova.

8.0. Creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare. Creditele acordate pentru dezvoltarea drumurilor publice sau altor mijloace de transport se reflectă în acest rând. Totuși, creditele acordate pentru construcția drumurilor în scopul ameliorării pământului neprelucrat sau neameliorat, plătite de către un ameliorator particular se reflectă în rândul 2.0 al acestui raport. Drumurile construite, care în final sunt plătite de către o agenție guvernamentală sau o primărie se reflectă în acest rând.

Suma acestui rând este egală cu suma totalului general a rândurilor 8.1-8.4.

8.1. Creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare, asigurate primar prin imobil.

8.2. Creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare, asigurate primar prin alt gaj decât cel imobil.

8.3. Creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare, neasigurate.

8.4. Creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare garantate de Guvernul Republicii Moldova.

9.0. Alte credite. Creditele, care nu pot fi reflectate în rândurile 1.0 – 8.0 ale acestui raport se reflectă în acest rând.

Aici se reflectă overdrafturile neprevăzute ale instituțiilor care nu pot fi clasificate distinct în rândurile 1.0 – 8.0 ale acestui raport.

Se reflectă creditele generale (cu excepția celor pentru construcție, achiziționare sau dezvoltare acordate organizațiilor nonprofit, spitalelor, bisericilor, cluburilor și asociațiilor similare).

De asemenea, se reflectă cambiile comerciale scontate de către bancă, credite acordate contra achiziționării datoriei de debitor (factoring), și alte cambii, creditele acordate conform acordurilor REPO (valorile mobiliare cumpărate cu condiția de a fi revândute la prețul de cumpărare plus rata dobânzii stipulate), plasările garanții la termen în bănci.

[Alin.4 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

Suma acestui rând este egală cu suma totalului general a rândurilor 9.1-9.4.

9.1. Alte credite, asigurate primar prin imobil.

9.2. Alte credite, asigurate primar prin alt gaj decât cel imobil.

9.3. Alte credite, neasigurate.

9.4. Alte credite garantate de Guvernul Republicii Moldova.

99.9. Total Credite și Cerințe privind leasingul financiar. Suma acestui rând trebuie să fie egală cu suma rândurilor 1.0 – 9.0 din acest raport.

100. **NOTĂ:**

100.1. Total credite acordate conducerii, directorilor, acționarilor principali și altor persoane afiliate. Aici se reflectă suma totală a creditelor persoanelor afiliate.

100.2. Total credite asigurate prin acțiunile altor bănci. În acest rând se reflectă suma totală a creditelor asigurate prin acțiunile altor bănci.

Sumele creditelor reflectate în rândurile notei se conțin deja în rândurile 1.0-99.9 din acest raport.

Nota 1 "Informația privind creditele de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și de comerț

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 antreprenariat 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.

Creditele se atribuie la categoriile creditelor de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și de comerț în funcție de suma creditului menționată în contract.

Creditele acordate conform liniilor de credit vor fi reflectate după cum urmează. În coloana 1 acestea vor fi reflectate ca o singură acordare de credit în perioada trimestrului cînd a fost efectuată prima eliberare de mijloace bănești cu reflectarea în coloana 2 și 3, respectiv, a volumului și soldului mijloacelor bănești, acordate în perioada trimestrului gestionar, aferente liniei de credit în cauză. Următoarele eliberări de mijloace bănești conform acestei linii de credit vor fi reflectate doar în coloanele 2 și 3.

Volumul creditelor acordate în valută străină se reflectă la cursul oficial al BNM la data acordării creditului.

Prima raportare se efectuează la situația din 31.12.2004. La prima raportare se va completa doar coloana 3, în celelalte coloane (coloanele 1 și 2) urmînd a fi reflectat zero.

În coloana 1 se reflectă numărul creditelor acordate în perioada trimestrului gestionar.

În coloana 2 se reflectă volumul creditelor acordate în perioada trimestrului gestionar.

În coloana 3 se reflectă soldul creditelor reflectate în activele băncii la data gestionară.

În rîndul 1.0. Credite de consum se reflectă soldul creditelor acordate persoanelor fizice pentru gospodărie, familie și alte cheltuieli personale, inclusiv creditelor pe carduri de credit, sau soldul altor credite în scop de consum. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1. – 1.4. (pe fiecare coloană).

În rîndul 1.1. pînă la 30 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de pînă la 30 mii lei.

În rîndul 1.2. pînă la 75 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de la 30 mii lei pînă la 75 mii lei.

În rîndul 1.3. pînă la 150 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de la 75 mii lei pînă la 150 mii lei.

În rîndul 1.4. pînă la 700 mii lei se reflectă soldul creditelor de consum în mărime de la 150 mii lei pînă la 700 mii lei.

2.0. Credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii. 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. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1. – 2.4. (pe fiecare coloană).

În rîndul 2.1. pînă la 75 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate întreprinderilor micro, mici și mijlocii în mărime de pînă la 75 mii lei.

În rîndul 2.2. pînă la 150 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate întreprinderilor micro, mici și mijlocii în mărime de la 75 mii lei pînă la 150 mii lei.

În rîndul 2.3. pînă la 700 mii lei se reflectă soldul creditelor acordate întreprinderilor micro, mici și mijlocii în mărime de la 150 mii lei pînă la 700 mii lei.

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.

În rîndul 3.0. Credite acordate întreprinderilor de comerț se reflectă soldul creditelor acordate întreprinderilor de comerț

9.9. Total credite de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și de comerț. În acest rînd

se reflectă respectiv numărul, volumul și soldul creditelor de consum și pentru întreprinderile mici, mijlocii și de comerț acordate. Suma acestui rând este egală cu suma rândurilor 1.0. – 3.0. (pe fiecare coloană).

[Nota modificată prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Nota modificată prin [Hot.BNM nr.52 din 17.02.05](#), în vigoare 25.02.05]

[Nota introdusă prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

Codul formularului 03035/4

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

denumirea băncii

* Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

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

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	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	Până la 75 mii lei			
	3	Până la 150 mii lei			
	4	Până 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

Data întocmirii “ ____ ” _____ 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)

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.52 din 17.02.05](#), în vigoare 25.02.05]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.133 din 19.06.03](#), în vigoare 25.07.03]

RAPORTUL 4. ACTIVE EXPIRATE ȘI FĂRĂ DOBÎNDĂ

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport se reflectă informația referitor la activele expirate ale băncii raportoare și cele pe care nu se acumulează dobînda (fără dobîndă). Această informație îi va da posibilitatea administrației băncii să țină în câmpul de vedere volumul activelor, inclusiv a creditelor expirate a căror încasare în întregime este problematică.

Se reflectă creditele, leasingurile financiare și alte active expirate sau pe care nu se acumulează dobînda, indiferent dacă sunt sau nu asigurate, garantate de Guvern sau altele. Fiecare categorie din acest raport se reflectă fără dobînda sporită ce urmează a fi primită.

Fiecare din coloanele activelor expirate se exclud reciproc. Orice activ se reflectă numai într-o coloană. La alte active în stare de neacumulare se vor reflecta, inclusiv, creditele “dubioase” și “compromise”, clasificate astfel conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale și care nu au fost incluse în coloanele 2 și 3. Categoriile creditelor din acest raport corespund categoriilor creditelor din Raportul 3, cu excepția rîndului 10.0 din prezentul raport unde se reflectă suma activelor care nu sunt credite, cu termenul expirat sau pe care nu se acumulează dobînda (fără dobîndă).

[Alin. modificat prin [Hot. BNM nr.297 din 30.12.2009](#), în vigoare 20.03.2010]

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Suma pentru fiecare din rîndurile 1.0., 2.0., 3.0., 4.0., 5.0., 7.0., 8.0. și 9.0. este egală cu suma valorilor indicate în rîndurile 1.1. – 1.4., 2.1. – 2.4., 3.1. – 3.4., 4.1. – 4.4., 5.1. – 5.4., 7.1. – 7.4., 8.1. – 8.4. și 9.1. – 9.4. În rîndul 99.9. se reflectă suma rîndurilor 1.0. – 10.0.

[Alin. introdus prin [Hot. BNM nr.297 din 30.12.2009](#), în vigoare 20.03.2010]

În Notă se reflectă suma activelor expirate mai mult de 60 zile, pe care se acumulează dobînda. În rîndul 999.9 se reflectă suma rîndurilor 99.9 și 100.0.

[Alin. introdus prin [Hot. BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

Codul formularului 03036/4

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT

privind active expirate și fără dobîndă
pentru trimestrul _____ 20__

(001-lei)

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Active expirate de la 30 pînă la 60 zile, inclusiv	Active fără dobîndă (în stare de neacumulare)			Total active expirate și fără dobîndă
				cu termenul expirat de la 60 pînă la 90 zile, inclusiv	cu termenul expirat mai mult de 90 zile	alte active în stare de neacumulare	
A	B	C	1	2	3	4	5
1	0	Credite acordate agriculturii / industriei alimentare					
	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					
	1	Asigurate primar prin imobil					
	2	Asigurate primar prin alte bunuri					
	3	Neasigurate					
	4	Garantate de Guvern					
3	0	Credite de consum					
	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					
	1	Asigurate primar prin imobil					
	2	Asigurate primar prin alte bunuri					
	3	Neasigurate					
	4	Garantate de Guvern					
5	0	Credite acordate băncilor					
	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					
	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					
	1	Asigurate primar prin imobil					
	2	Asigurate primar prin alte bunuri					
	3	Neasigurate					
	4	Garantate de Guvern					
9	0	Alte credite					
	1	Asigurate primar prin imobil					
	2	Asigurate primar prin alte bunuri					
	3	Neasigurate					
	4	Garantate de Guvern					
10	0	Active, care nu sînt credite					
99	9	Total credite și alte active cu termen expirat și fără dobîndă					
100	0	Notă: Total active expirate peste 60 zile, care nu sînt în stare de neacumulare	x	x	x	x	
999	9	Rînd de control					

Data întocmirii “ ____ ” _____ 20____

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36 din 08.08.1997](#), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot. BNM nr.297 din 30.12.2009](#), în vigoare 20.03.2010]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Formularul 03036/1 introdus prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Formularul 03036 abrogat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 4 modificat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 4 modificat prin [Hot.BNM nr.82 din 09.04.98](#)]

RAPORTUL 5. ANULĂRI CONTABILE ALE ACTIVELOR, RECUPERĂRI ȘI 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 și/sau prescrierii respective a BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

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”. Mijloacele rezervate în contul reduceri pentru pierderi la active se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate compromise (pierderi) în decursul următorului trimestru după data gestionară la care au fost clasificate în acest mod.

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.

[Raportul modificat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Raportul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Raportul modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

Codul formularului 03037/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea*	Tipul formular.	Nr. corect.

denumirea băncii

* Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

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

(001-lei)

Nr. compartimentului	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. compartimentului	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

Data întocmirii “ ____ ” _____ 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 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 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

RAPORTUL 6. CLASIFICAREA ACTIVELOR ȘI ANGAJAMENTELOR CONDIȚIONALE ȘI FORMAREA REDUCERILOR PENTRU PIERDERI LA ACTIVE ȘI 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 și/sau prescrierii respective a BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

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 și/sau prescrierii respective a BNM în conformitate cu art.38 alin.(2) pct.3 lit.i) din [Legea instituțiilor financiare](#).

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 2.0 din suma rîndului 3.0.

[Raportul completat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Raportul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Raportul modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

Codul formularului 03030/1

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

denumirea băncii

* Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT

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

(001-lei)

Com-parti-ment	Sub-com-parti-ment	Categoria activului și angajamente condiționale / Denumirea indicatorilor	Soldul la			Suma supusă clasificării la			Mărimea defalcărilor la reduceri (%)	Suma rezervei		
			cre-dite	alte active care nu sunt credite	angaja-mente condiționale	cre-dite	alte active care nu sunt credite	angaja-mente condiționale		cre-dite	alte active care nu sunt credite	angaja-mente condiționale
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	x
2	0	Total suma rezervei calculate	x	x	x	x	x	x	x			
3	0	Suma efectiv formată a rezervei	x	x	x	x	x	x	x			
4	0	Surplus (deficit) al rezervei	x	x	x	x	x	x	x			

* – 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

Data întocmirii “ ____ ” _____ 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)

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

RAPORTUL 7. EXPUNERI "MARI"

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport este reflectată informația despre expunerile "mari" (în continuare expuneri) față de o persoană sau grup de persoane acționând în comun. Aceasta permite supravegherea expunerilor "mari" a băncii în conformitate cu Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari".

Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari" limitează mărimea unei expuneri nete a băncii față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun la 15% din capitalul normativ total. De asemenea, suma celor mai mari datorii nete la credite excluzând mărimea reducerilor pentru pierderi pe aceste credite acordate la 10 persoane, inclusiv grupe de persoane acționând în comun, nu trebuie să depășească 30% din portofoliul total de credite al băncii. Concomitent, suma tuturor expunerilor "mari" nu trebuie să depășească mai mult de cinci ori capitalul normativ total.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.201 din 13.08.2009](#), în vigoare 25.09.2009]

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

În rîndurile 1-10 banca reflectă toate expunerile "mari" la data raportării. Dacă expunerea "mare" constă din mai multe expuneri, fiecare expunere trebuie să fie numerotată aparte în rîndurile 1-10 etc.

În rîndul 999 se reflectă suma tuturor cifrelor indicate în fiecare rînd (pentru coloanele 3, 4, 5 și 6), care va reflecta o cifră abstractă. Destinația acestui rînd este verificarea integrității acestui raport.

Denumirea debitorului/contrapărții (coloana B). Aici se reflectă denumirea persoanei sau unui grup de persoane acționînd în comun în condițiile Regulamentului nr.3/09 cu privire la expunerile "mari".

Numărul grupului (coloana 1). Numerotarea (de la 1 etc.) se efectuează pentru fiecare persoană sau grup de persoane acționînd în comun. Vom continua acest proces la toate expunerile (pe fiecare rînd), astfel ca fiecare grup sau debitor/contraparte individual să aibă același număr. De exemplu, dacă grupul A are trei expuneri în spațiul coloanei 1 în rîndurile 1, 2 și 3 vom plasa același număr – 1. Dacă în continuare se reflectă o expunere a unei persoane particulare sau unui grup, în această coloană în rîndul patru se va pune cifra 2. Dacă rîndurile 5 – 9 se vor utiliza pentru reflectarea expunerilor față de următorul grup sau următoarea persoană particulară, aceste rînduri vor menține cifra 3 în această coloană 1.

Vizual aceasta va reprezenta astfel:

Denumirea debitorului/contrapărții	Numărul grupului
A	1
1. Grupul A	1
2. Grupul A	1
3. Grupul A	1
4. Persoana B	2
5. Grupul C	3
6. Grupul C	3
7. Grupul C	3
8. Grupul C	3
9. Grupul C	3

Indicele totalului pentru grup (coloana 2). Se indică cifra 9 pentru rîndurile care conțin suma totală pe grupul persoanelor acționînd în comun.

Expunerea totală (coloana 3). Se reflectă expunerea totală (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte.

Conturile parțial 1062 (plasările overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi), parțial 1063 (plasările overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi), 1070, 1090 (cu excepția plasărilor în BNM și celor cu termenul de scadență ce nu depășește 15 zile), 1111, 1150 și 1180 (cu excepția celor emise de BNM, a statului și deținute în calitate de agent), 1220, 1230, 1260, 1290, 1320, parțial 1330 (creditele overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi), 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1440, 1470, 1490, 1530, 1550, 1560, parțial 6202, 6501, 6601, 6700, 6802, 6803 precum și alte conturi în care sînt reflectate mijloace care după esență corespund definiției de credit conform art.3 din Legea instituțiilor financiare și expunerii conform Regulamentului cu privire la expunerile "mari".

Expunerea netă (coloana 4). Se reflectă expunerea netă (la data raportării) pe fiecare debitor /contraparte.

Total pe grupul persoanelor acționînd în comun (coloana 5). Se reflectă suma totală a expunerilor "mari" față de un grup de persoane acționînd în comun. Totalul pe un grup de persoane acționînd în comun se reflectă în ultimul rînd al acestui grup.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.201 din 13.08.2009](#), în vigoare 25.09.2009]

Raportul dintre expunerea netă și capitalul normativ total (coloana 6). Se reflectă ponderea expunerilor "mari" față de un grup de persoane acționînd în comun în capitalul normativ total. Ponderea pe un grup de persoane acționînd în comun reflectă în ultimul rînd al acestui grup.

Data asumării expunerii (coloana 7). Se reflectă data inițială a efectuării tranzacției care a

condus la apariția expunerii față de bancă.

Numărul prolongărilor (coloana 8). Se reflectă numărul prolongărilor expunerilor (creditului sau altor acorduri), similar definiției creditului prolongat stipulată în Regulamentul cu privire la creditele expirate.

Data scadenței (coloana 9). Se reflectă data scadenței fiecărei expuneri nete sau prolongate.

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)

[Alin. în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Tipul de asigurare (coloana 11). Se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizînd sistemul următor de codificare. În cazul în care se folosesc cîteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipurile principale de asigurare.

- 0 – fără asigurare
- 1 – imobil
- 2 – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaiergerie
- 3 – automobile personale
- 4 – utilaj, echipament
- 5 – depozite bancare
- 6 – valori mobiliare investiționale
- 7 – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare
- 8 – altele
- 9 – garanții ale Guvernului RM sau ale Guvernului unei țări-membre a Organizației de Colaborare Economică și Dezvoltare
 - A – valori mobiliare de stat
 - B – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor multilaterale de dezvoltare.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 30.04.2010](#), în vigoare 11.06.2010]

Tipul tranzacției (coloana 12). Se reflectă tipul acordului încheiat pentru fiecare expunere în parte, utilizînd sistemul următor de codificare:

- 1 credite
- 2 plasări la termen
- 3 valori mobiliare
- 4 cote de participare în capital
- 5 altele.

Codul fiscal sau numărul buletinului de identitate (coloana 13). Se reflectă codul fiscal al debitorului/contrapărții – persoană juridică sau numărul buletinului de identitate (sau numărul și seria pașaportului) al debitorului/contrapărții – persoană fizică.

[Alin. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

NOTĂ:

1.1. Suma celor zece mai mari datorii nete la credit. Se reflectă suma celor mai mari datorii nete la credit acordate de către bancă la 10 persoane, inclusiv grupurile persoanelor acționînd în comun, excluzînd mărimea reducerilor pentru pierderi la credite și a provizioanelor la angajamentele condiționale respective.

...														
999	Rînd de control	x	x					x	x	x	x	x	x	x

Codul machetei	Perioada-citarea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

NOTĂ

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	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	

Data întocmirii " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36 din 08.08.1997](#), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Raportul 7 în redacția [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 7 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Raportul 7 completat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 7 modificat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Raportul 7 completat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 7 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Raportul 7 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

[Raportul 7 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

RAPORTUL 8. EXPUNERILE BĂNCII FAȚĂ DE PERSOANELE AFILIATE

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport se reflectă expunerile băncii aferente persoanelor afiliate (în continuare expunere). Conform Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate (cu modificările și completările ulterioare), conducerea băncii reglementează tranzacțiile cu persoanele afiliate și respectă exigențele Regulamentului nominalizat.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.297 din 30.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

Conform Regulamentului, expunerea băncii față de persoana afiliată nu trebuie să depășească 10% din capitalul normativ total al băncii și suma totală a expunerilor băncii față de persoanele afiliate nu trebuie să depășească mărimea capitalului de gradul întâi al acestei bănci.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.297 din 30.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

În rîndurile 1-10 (sau, adăugător, 11-70, dacă este necesar) banca trebuie să enumere toate expunerile băncii față de persoanele afiliate la data raportării. Recomandările care urmează trebuie să fie utilizate la completarea fiecărei coloane pentru fiecare expunere a băncii față de persoana afiliată. Fiecare expunere trebuie să fie enumerată aparte.

În rîndul de control se reflectă suma tuturor cifrelor indicate în fiecare rînd (pentru coloanele 4 și 5), care va reflecta o cifră abstractă. Destinația acestui rînd este verificarea integrității acestui raport.

Denumirea persoanei afiliate (coloana B). Aici se reflectă denumirea persoanei afiliate și denumirea persoanelor enumerate la p.A al capitolului III din Regulamentul nominalizat.

Numărul grupului (coloana 1). Începînd cu primul grup de persoane afiliate sau prima persoană afiliată vom numerota fiecare debitor /contraparte sau grup de debitori /contrapărți, începînd cu numărul 1. Vom continua aceasta pentru toate expunerile (pe fiecare rînd), astfel, ca fiecărui grup sau debitor /contrapărți individual să i se atribuie același număr. De exemplu, dacă Grupul A are trei expuneri, în spațiul coloanei în rîndurile 1, 2 și 3 vom plasa același număr 1. Dacă în continuare se reflectă o expunere a unei persoane particulare sau unui grup, în această coloană în rîndul 4 se va pune cifra 2. Dacă rîndurile 5-9 se vor utiliza pentru reflectarea expunerilor următorului grup sau următoarei persoane particulare, aceste rînduri vor conține cifra 3 în această coloană.

Vizual aceasta va reprezenta astfel:

Denumirea persoanei afiliate	Numărul grupului
1. Grupul A	1
2. Grupul A	1
3. Grupul A	1
4. Persoana B	2
5. Grupul C	3
6. Grupul C	3
7. Grupul C	3
8. Grupul C	3
9. Grupul C	3

Indicele totalului pentru grup (coloana 2). Se indică cifra 9 pentru rîndurile care conțin suma totală a expunerii pe grup.

Data asumării expunerii sau prolongării (coloana 3). Se reflectă data inițială a expunerii. Dacă aceasta a fost prolongată, se reflectă data prolongării.

Expunerea totală a băncii (coloana 4). Se reflectă suma expunerilor pentru fiecare debitor/contraparte separat.

Suma totală a expunerii băncii față de grup (coloana 5). Pentru fiecare grup al persoanei afiliate se va indica suma totală a expunerii băncii în ultimul rînd al grupului dat.

Expunerea băncii raportată la capitalul normativ total (coloana 6). Se reflectă ponderea expunerii băncii aferentă grupului persoanei afiliate în capitalul normativ total. Ponderea (în procente) pe grup se reflectă în ultimul rând al acestui grup. În această coloană cifra procentului se reflectă rotunjită pînă la două cifre zecimale.

Data scadenței (coloana 7). Se reflectă data scadenței fiecărei expuneri sau prelungirii acesteia.

Numărul prelungărilor (coloana 8). Se reflectă numărul prelungărilor expunerilor.

Rata dobînzii (coloana 9). Se reflectă rata anuală a dobînzii efectivă la data raportării, în conformitate cu contractul încheiat.

Tipurile de asigurare (coloana 10). Se indică sursele principale de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizînd sistemul următor de codificare. În cazul în care se folosesc cîteva tipuri de asigurări, în coloana dată se indică tipurile principale de asigurări.

0 – fără gaj (neasigurat)

1 – imobil

2 – averea personală, inclusiv obiecte de giuvaergerie

3 – automobile personale

4 – utilaj, echipament

5 – depozite bancare

6 – valori mobiliare investiționale

7 – șeptel, produse agricole, vegetale, alimentare

8 – altele

9 – garanții ale Guvernului RM sau ale Guvernului unei țări-membre a Organizației de Colaborare Economică și Dezvoltare.

A – valori mobiliare de stat.

B – garanțiile organizațiilor internaționale și ale băncilor multilaterale de dezvoltare.

[Alin. modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 30.04.2010](#), în vigoare 11.06.2010]

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).

[Alin. în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Tipul tranzacției (coloana 12). Se reflectă tipul acordului încheiat pentru fiecare tranzacție în parte, utilizînd sistemul următor de codificare:

1 credite

2 plasări la termen

3 valori mobiliare cu excepția acțiunilor

4 cote de participare în capital

5 altele.

Codul formularului 03040/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada

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

(001-lei)

Nr. d/o	Denumirea persoanei afiliate	Nu-mărul grupului	Indicele totalului pentru grup	Data asumării expunerii sau prelungirii	Expunerea totală a băncii	Suma totală a expunerii băncii față de grup	Expunerea băncii raportată la capitalul normativ total (%)	Data scadenței	Nu-mărul prelungirilor	Rata dobânzii	Tipurile de asigurare	Clasificarea activului / angajamentului condițional	Tipul tranzacției
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	x	x

Data întocmirii "____" _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- [HCA BNM nr.226 din 30 august 2007](#)
- 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)

*[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]**[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]**[Raportul 8 în redacția [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]**[Raportul 8 completat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]**[Raportul 8 completat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]*

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport sunt reflectate toate depozitele atrase de către bancă. Depozitele trebuie să fie reflectate în categoriile corespunzătoare în dependență de tipul depozitului. Toate categoriile depozitelor se exclud reciproc. Aceasta înseamnă că fiecare depozit poate fi reflectat numai o singură dată.

Depozit – suma de bani depusă care urmează să fie rambursată fie la vedere, fie la termen, cu sau fără dobândă ori cu orice alt beneficiu, fie în condițiile convenite în comun de către deponent (persoana care depune banii) sau de împuternicitul acestuia și de depozitar (persoana care acceptă banii spre păstrare).

I. Depozitele persoanelor rezidente și nerezidente

În coloana 1 se reflectă suma depozitelor în lei a persoanelor rezidente.

În coloana 2 se reflectă suma depozitelor în valută străină a persoanelor rezidente. Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în această coloană în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionară.

În coloana 3 se reflectă suma depozitelor în lei a persoanelor nerezidente.

În coloana 4 se reflectă suma depozitelor în valută străină a persoanelor nerezidente. Sumele depozitelor în valută străină se recalculează și se reflectă în această coloană în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionară.

În coloana 5 se reflectă suma totală care este egală cu suma coloanelor 1-4.

Rîndul Nr.

1. Depozite la vedere fără dobândă.

1.1. **Depozitele persoanelor fizice.** Depozitele persoanelor fizice pe care nu se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

1.2. **Depozitele persoanelor juridice.** Depozitele persoanelor juridice pe care nu se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

1.3. **Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale.** Depozitele Trezoreriei statului și altor organe ale statului pe care nu se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

1.4. **Depozitele băncilor.** Depozitele altor bănci pe care nu se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

1.9. **Total Depozite la vedere fără dobîndă.** Acest rînd reprezintă suma totală a tuturor depozitelor la vedere pe care nu se acumulează dobînda la banca raportoare și trebuie să fie egal sumei rîndurilor 1.1-1.4 ale acestui raport.

2. Depozite la vedere cu dobîndă.

2.1. **Depozitele persoanelor fizice.** Depozitele persoanelor fizice pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

2.2. **Depozitele persoanelor juridice.** Depozitele persoanelor juridice pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

2.3. **Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale.** Depozitele Trezoreriei statului și altor organe ale statului pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

2.4. **Depozitele băncilor.** Depozitele altor bănci pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

2.9. **Total Depozite la vedere cu dobîndă.** Acest rînd reprezintă suma totală a tuturor depozitelor la vedere pe care se acumulează dobînda la banca raportoare, și trebuie să fie egal sumei rîndurilor 2.1-2.4 ale acestui raport.

3. Depozite la termen cu dobîndă

3.1. **Depozitele persoanelor fizice.** Depozitele persoanelor fizice la termen pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

3.2. **Depozitele persoanelor juridice.** Depozitele persoanelor juridice la termen pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

3.3. **Depozitele bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale.** Depozitele Trezoreriei statului și altor organe ale statului la termen pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

3.4. **Depozitele băncilor.** Depozitele altor bănci la termen pe care se acumulează dobînda se reflectă în acest rînd.

3.9. **Total Depozite la termen cu dobîndă.** Acest rînd reprezintă suma totală a tuturor depozitelor la termen pe care se acumulează dobînda la banca raportoare, și trebuie să fie egal sumei rîndurilor 3.1-3.4 ale acestui raport.

9.9 **Total Depozite.** Acest rînd trebuie să fie egal cu suma rîndurilor 1.9, 2.9, și 3.9 din acest raport. Aceasta reprezintă suma totală a depozitelor aflate la banca raportoare și trebuie să fie egală cu valoarea rîndului 2.1.99.9. din Raportul 1 "Bilanțul contabil".

10.0. **Notă:** A avut banca cazuri, în care n-a avut posibilitate de a plăti vreunui deponent suma solicitată a depozitului sau a dobînzii pe parcursul trimestrului? Răspundeți "da" – 1 sau "nu" – 0 la această întrebare.

II. Depozitele persoanelor fizice și juridice.

La depozitele persoanelor fizice se vor reflecta depozitele persoanelor fizice, cu excepția depozitelor persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător.

La depozitele persoanelor juridice se vor reflecta depozitele persoanelor juridice, inclusiv depozitele persoanelor fizice care desfășoară activitate de întreprinzător, ale băncilor, Bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale.

Deponent se consideră persoana care deține în bancă unul sau mai multe conturi de depozit, prin însumarea acestora.

În compartimentul dat se reflectă soldul conturilor, utilizate la reflectarea depozitelor totale din bilanțul contabil.

Sumele depozitelor în valută străină se recalculează în lei moldovenești la cursul oficial al Băncii Naționale a Moldovei la data gestionară.

În coloana 1 se reflectă numărul deponenților persoane fizice.

În coloana 2 se reflectă suma depozitelor deponenților persoane fizice.

În coloana 3 se reflectă numărul deponenților persoane juridice.

În coloana 4 se reflectă suma depozitelor deponenților persoane juridice.

În coloana 5 se reflectă suma totală a depozitelor care este egală cu suma coloanelor 2 și 4.

2.1.1. Depozitele în sumă de pînă la 6000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de pînă la 6000 lei.

2.1.2. Depozitele în sumă de la 6000 lei pînă la 10000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 6000 lei pînă la 10000 lei.

2.1.3. Depozitele în sumă de la 10000 lei pînă la 20000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 10000 lei pînă la 20000 lei.

2.1.4. Depozitele în sumă de la 20000 lei pînă la 30000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 20000 lei pînă la 30000 lei.

2.1.5. Depozitele în sumă de la 30000 lei pînă la 40000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 30000 lei pînă la 40000 lei.

2.1.6. Depozitele în sumă de la 40000 lei pînă la 50000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 40000 lei pînă la 50000 lei.

2.1.7. Depozitele în sumă de la 50000 lei pînă la 100000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 50000 lei pînă la 100000 lei.

2.1.8. Depozitele în sumă de la 100000 lei pînă la 500000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 100000 lei pînă la 500000 lei.

2.1.9. Depozitele în sumă de la 500000 lei. În acest rînd se reflectă numărul deponenților și suma depozitelor acestora cu soldul în mărime de la 500000 lei și mai mult.

2.9.9. Total depozite. Se reflectă suma tuturor cifrelor indicate în rîndurile 2.1.1. – 2.1.9.

Codul formularului 03041/1

--

Codul machetei	Periodi-	Tipul formular.	Nr.
----------------	----------	-----------------	-----

Codul băncii

	citatea		corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind depozite
pentru luna _____ 20__

(001-lei)

Nr. com-partimentului	Nr. sub-compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Depozitele persoanelor rezidente		Depozitele persoanelor nerezidente		Total
				în lei	în valută străină	în lei	în valută străină	
A	B	C	D	1	2	3	4	5
1			DEPOZITELE PERSOANELOR REZIDENTE ȘI NEREZIDENTE	x	x	x	x	x
	1		Depozite la vedere fără dobândă	x	x	x	x	x
		1	Depozitele persoanelor fizice					
		2	Depozitele persoanelor juridice					
		3	Depozitele Bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
		4	Depozitele băncilor					
		9	Total depozite la vedere fără dobândă					
	2		Depozite la vedere cu dobândă	x	x	x	x	x
		1	Depozitele persoanelor fizice					
		2	Depozitele persoanelor juridice					
		3	Depozitele Bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
		4	Depozitele băncilor					
		9	Total depozite la vedere cu dobândă					
	3		Depozite la termen cu dobândă	x	x	x	x	x
		1	Depozitele persoanelor fizice					
		2	Depozitele persoanelor juridice					
		3	Depozitele Bugetului Republicii Moldova și bugetelor locale			x	x	
		4	Depozitele băncilor					
		9	Total depozite la termen cu dobândă					
	9	9	Total depozite					
	10	0	Notă: Răspundeți "da" – 1 sau "nu" – 0 la această întrebare: A avut banca cazuri, în care n-a avut		x	x	x	x

			posibilitate de a plăti vre-unui deponent suma solicitată a depozitului sau a dobânzii pe parcursul lunii?					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nr. com-partimentului	Nr. sub-compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Depozitele deponenților persoane fizice		Depozitele deponenților persoane juridice		Total
				Numărul deponenților	Suma	Numărul deponenților	Suma	
A	B	C	D	1	2	3	4	5
2			DEPOZITELE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE	x	x	x	x	x
	1	1	Depozite în sumă de pînă la 6000 lei					
		2	Depozite în sumă de la 6000 lei pînă la 10000 lei					
		3	Depozite în sumă de la 10000 lei pînă la 20000 lei					
		4	Depozite în sumă de la 20000 lei pînă la 30000 lei					
		5	Depozite în sumă de la 30000 lei pînă la 40000 lei					
		6	Depozite în sumă de la 40000 lei pînă la 50000 lei					
		7	Depozite în sumă de la 50000 lei pînă la 100000 lei					
		8	Depozite în sumă de la 100000 lei pînă la 500000 lei					
		9	Depozite în sumă de la 500000 lei.					
	9	9	Total depozite					

Data întocmirii “__” _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36 din 08.08.1997](#), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.

[Raportul 9 modificat prin [Hot. BNM nr.201 din 13.08.2009](#), în vigoare 25.10.2009]

[Raportul 9 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 9 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 13.03.98](#)]

RAPORTUL 10. CALCULUL CAPITALULUI NORMATIV TOTAL

Acest raport va permite administrației băncii și BNM să evalueze suma Capitalului normativ total la data Raportului. Conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (Monitorul

Oficial al RM nr.130 din 26.10.01), toate băncile trebuie să mențină cuantumul capitalului minim și suficiența capitalului ponderat la risc în mărimea stabilită de BNM.

[Preambulul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

Mai jos sînt date conturile pentru calculul capitalului normativ total după Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997).

Rîndul nr.

1. Capitalul de gradul I. Capitalul de gradul I este componenta de bază a Capitalului normativ total și include:

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

Contul 3001 și contra-contul 3005.

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

Parțial contul 3003, parțial contra-contul 3006.

1.3. Surplus de capital. Se reflectă suma totală a mijloacelor bănești obținute de la comercializarea acțiunilor peste valoarea nominală (fixată), incluse în rîndurile 1.1. și 1.2.

Parțial contul 3501.

1.4. Profitul nedistribuit și capital de rezervă. Se reflectă profitul nedistribuit și rezervele obținute sau majorate ca rezultat al distribuirii profitului și venitul net obținut în perioada lunii gestionare.

Conturile 3502, 3504, 3505, 3507 și venitul (pierderi) net din perioada lunii gestionare, contra-contul 3508, minus parțial 1762 (în mărimea ce depășește soldul contului 5991).

[Rîndul 1.4 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

1.5. Minus mărimea necompletată a reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale. Se reflectă mărimea necompletată a "Reduceri pentru pierderi la active", "Reduceri pentru pierderi la angajamentele condiționale" și parțial a "Prevederilor pentru alte pierderi", dacă rezerva nu este suficientă, suma deficitară se reflectă în acest rînd.

[Rîndul 1.5 în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

1.6. Minus active nemateriale nete. Se reflectă valoarea activelor nemateriale nete deținute de bancă (brevete, licențe, mărci comerciale, invenții, drepturi de folosire a terenului, edificiilor etc.) care reprezintă mărimea activelor nemateriale minus amortizarea pe aceste active.

Conturile 1631, 1632, contra-contul 1691.

1.9. Total capital de gradul I. Această cifră reprezintă totalul capitalului de gradul I, adică suma rîndurilor 1.1-1.4 minus suma rîndurilor 1.5.- 1.6. ale acestui raport.

2. Capitalul de gradul II. Capitalul de gradul II este componenta suplimentară a Capitalului normativ total. La calculul Capitalului normativ total, Capitalul de gradul II este limitat la 100% din Capitalul de gradul I.

2.1. Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadență nefixată, aflate în circulație. Se reflectă acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative în circulație ce aparțin acționarilor băncii, care reprezintă diferența dintre acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative plasate și acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative de tezaur cu scadență nefixată.

Parțial contul 3003, parțial contra-contul 3006.

2.2. Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative. Se reflectă surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative, inclusiv acțiunilor preferențiale convertibile în acțiuni ordinare sau în alte clase de acțiuni preferențiale cu

scadență nefixată.

Parțial contul 3501.

2.3. Datorii subordonate cu scadență nefixată. Se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență nefixată, cu condiția că corespund cerințelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc ([HCA nr.269 din 17.10.01](#), MO al RM nr.130 din 26.10.01).

Parțial conturile 2820.

2.4. Datorii subordonate cu scadență și acțiuni preferențiale cu termen limitat. Se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadență și acțiunile preferențiale, răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emitere a lor, recuperabile cu termen limitat cu condiția că corespund cerințelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc ([HCA nr.269 din 17.10.01](#), MO al RM nr.130 din 26.10.01).

Parțial conturile 2820, 2830, 3003 (în mărime nu mai mare de 50% de la Capitalul de gr.I și în ultimii 5 ani pînă la scadență, anual se va efectua o amortizare de 20%), contra-contul 3006.

[Rîndul 2.4 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.5. Minus mărimea Capitalului de gradul II care depășește mărimea Capitalului de gradul I. Rezultatul acestui rînd se obține prin suma rîndurilor 2.1-2.4 minus suma rîndului 1.9. În cazul în care mărimea Capitalului de gradul II nu depășește mărimea Capitalului de gradul I, în acest rînd se va reflecta zero.

2.9. Total Capital de gradul II. Rezultatul acestui rînd se obține prin sumarea rîndurilor 2.1-2.4 minus rîndul 2.5. În cazul în care Capitalul de gradul I este negativ, în acest rînd se reflectă zero.

3.0. Total Capital de gradul I și Capital de gradul II. Se reflectă suma rîndurilor 1.9 și 2.9.

4.0. Minus cotele de participare în capitalurile altor bănci. Se reflectă cotele de participare în capitalul altor bănci, care reprezintă suma investițiilor în capitalurile băncilor care dețin licența Băncii Naționale.

Parțial conturile 1152, 1187, 1561, 1562, 1809 (în partea investițiilor în alte bănci).

[Rîndul 4.0 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

5.0. Capitalul normativ total. Capitalul normativ total se obține prin diferența rîndurilor 3.0 și 4.0.

Codul formularului 03042/2

--

Codul băncii

denumirea băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

Se prezintă lunar cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind calculul capitalului normativ total
pentru luna _____ 20__

(001-lei)

Nr. com-partimentului	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	

Data întocmirii “ ____ ” _____ 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 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 și Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.40-42/98 din 21.03.2002)

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Raportul 10 în redacția [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Raportul 10 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 10 modificat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 10 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Raportul 10 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

[Raportul 10 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 13.03.98](#)]

[Raportul 10 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

RAPORTUL 11. EVALUAREA SUFICIENȚEI CAPITALULUI PONDERAT LA RISC

DISPOZIȚII GENERALE

Conform Regulamentului cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (Monitorul Oficial al RM nr.130 din 26.10.01), băncile clasifică activele și conturile condiționale (în continuare active) în dependență de ponderea de risc a fiecărui activ. Activele ponderate la risc se determină prin atribuirea activelor băncii la una din categoriile de risc enumerate mai jos. Fiecare categorie de risc are pondere

specifică de risc. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ determină procentul activului dat care este numitor în formula de calcul a coeficientului capitalului ponderat la risc. În dependență de gaj, creditele se reflectă parțial în diferite categorii de risc.

Conturile condiționale, anterior aplicării ponderii riscului, vor fi exprimate în echivalentele care reflectă riscul creditar prin înmulțirea soldurilor conturilor condiționale cu coeficientul de conversie creditară conform notei la prezentul Raport. Apoi fiecare categorie transformată este atribuită unei categorii de risc în dependență de tipul activului sau categoria partenerului în mod similar structurii de bază din Raport.

Mai jos sunt date conturile pentru calculul activelor ponderate la risc după Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997). Conturile condiționale după convertirea creditară conform notei se repartizează în rândurile de mai jos în dependență de riscul care poate fi atribuit conform esenței fiecărei subcategorii (ca ex. în cazul în care apar careva angajamente de acordare a creditelor cu garanția statului, după convertirea creditară angajamentul este reflectat în rândul 1.3. al Raportului și ca urmare se ponderează în "Categorია 0%").

Rîndul nr.

1.0. Categoria 0 procente. În această categorie se reflectă activele ponderate la risc cu coeficientul 0%. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 1.1-1.3 și înmulțirea la 0%.

1.1. Numerar. Se reflectă suma totală a soldului numeralului, inclusiv în valută străină, reflectat în lei.

Conturile 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1006, 1007, 1008.

1.2. Valori mobiliare de stat. Se reflectă suma totală a soldului valorilor mobiliare de stat și a valorilor mobiliare garantate de organele guvernamentale ale Moldovei, inclusiv valorile mobiliare de stat confiscate de organele judecătorești pentru achitarea beneficiarului de credit cu banca, precum și suma totală a soldului pentru toate tipurile de cambii de trezorerie (bonuri de trezorerie), inclusiv cambiiile de trezorerie confiscate de organele judecătorești pentru achitarea beneficiarului de credit cu banca.

Conturile 1151, 1182, 1183, 1184, parțial 1809, parțial contra-contul 1192 (în mărimea sconturilor la valorile mobiliare de stat evidențiate la conturile menționate).

1.3. Alte. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 0 procente, nereflectate în rîndurile 1.1 și 1.2. și anume soldul pe conturile de decontare ale BNM, inclusiv rezervele obligatorii, obligațiuni ale BNM, plasări/depozite, credite/împrumuturi între sediul central al băncii și în filiale, decontări între filiale și sediul central al băncii. De asemenea, se reflectă suma totală a creditelor acordate Guvernului Republicii Moldova, a părții creditelor garantate cu asigurările enumerate la capitolul I, litera E din [Regulamentul nr.3/09 cu privire la expunerile "mari"](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.70, art.31).

Conturile 1031, 1036, 1061, 1091, 1092, 1097, 1181, 1185, (1840, 1850, 1860, minus conturile 2840, 2850 și 2860 (în cazul în care soldurile restrînse la aceste conturi sînt debitoare) parțial conturile de la 1220 pînă la 1490 parțial 1530, minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501), plus parțial 1153 și 1186, parțial contra-contul 1192 și alte conturi care după esență nimeresc sub descrierea acestei subcategorii.

[Rîndul 1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.86 din 30.04.2010](#), în vigoare 11.06.2010]

[Rîndul 1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.0. Categoria 20 procente. În această categorie se reflectă toate activele cu ponderea de risc 20 procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 2.1-2.4 și înmulțirea la 20%.

2.1. Numerar – instrumente în proces de încasare. Se reflectă suma totală a soldului tuturor instrumentelor în numerar în proces de încasare, inclusiv sumele de tranzit și cliring.

Contul 1791.

2.2. Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate în băncile Republicii Moldova și a țărilor OCDE¹. Se reflectă suma totală a soldului conturilor corespondente și plasărilor la vedere în

băncile Moldovei și a țărilor OCDE, plasările la termen în băncile Moldovei și ale țărilor OCDE, precum și creditele acordate băncilor Moldovei și ale țărilor OCDE sau creditele garantate de către băncile Moldovei și ale țărilor OCDE.

¹ Țările-membre ale OCDE: Australia, Austria, Belgia, Marea Britanie, Germania, Grecia, Danemarca, Irlanda, Islanda, Spania, Italia, Canada, Luxemburg, Mexic, Țările de Jos, Noua Zeelandă, Norvegia, Portugalia, SUA, Turcia, Finlanda, Franța, Cehia, Elveția, Suedia, Japonia.

Parțial conturile 1032 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1034 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1035 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1062-1063 minus reduceri pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1093-1096 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1102 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1103 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1105 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1106 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1230-1490, 1531 minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501).

[Rîndul 2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.194 din 09.10.2008](#), în vigoare 14.11.2008]

[Rîndul 2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.3. Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de pînă la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova). Se reflectă suma totală a soldului conturilor corespondente și a plasărilor pe termen scurt în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova), precum și creditele acordate acestora cu termenul de scadență pînă la un an.

Parțial conturile 1032 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1034 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1035 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1062-1063 minus reduceri pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1093-1096 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1331, 1332, 1351, 1352, 1355, 1531 minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501).

[Rîndul 2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.194 din 09.10.2008](#), în vigoare 14.11.2008]

[Rîndul 2.3 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.4. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 20 procente, nereflectate în rîndurile 2.1-2.3, și anume suma totală a tuturor metalelor prețioase monetare, cu excepția monedelor comemorative.

Parțial contul 1006.

3.0. Categoria 50 procente. În această categorie se reflectă toate activele cu ponderea de risc 50 procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 3.1-3.3 și înmulțirea la 50%.

[Rîndul 3.0 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

3.1. Creditele asigurate prin prima ipotecă rezidențială, în stare de acumulare a dobînzii. Se reflectă suma totală a soldului pe creditele asigurate prin prima ipotecă. În acest rînd nu se reflectă creditele în stare de neacumulare a dobînzii.

Parțial conturile de la 1230 pînă la 1490 minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501).

[Rîndul 3.1 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

3.2. Creditele acordate sectorului public cu excepția guvernului central și creditelor garantate sau asigurate cu valori mobiliare emise de acesta, precum și creditele garantate sau asigurate cu valori mobiliare emise de Primăriei sau de alte organe publice. Se reflectă suma totală a soldului pe creditele acordate Primăriei și altor organe publice. În acest rînd nu se reflectă creditele în stare de neacumulare a dobînzii.

Parțial conturile de la 1230 pînă la 1490, parțial 1530 minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501).

[Rîndul 3.2 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

3.3. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 50 procente, nereflectate în rîndurile 3.1-3.2.

4.0. Categoria 100 procente. În această categorie se reflectă toate activele cu ponderea de risc 100 procente. Suma totală a categoriei se obține prin sumarea rîndurilor 4.1-4.4.

4.1. Teren, clădiri, utilaje. Se reflectă soldul activelor materiale pe termen lung (mijloacelor fixe) minus uzura.

Contul 1600 minus 1683-1689.

4.2. Credite curente și fără dobîndă. Se reflectă suma creditelor curente acordate sectorului privat și companiilor comerciale ale sectorului public, precum și suma tuturor creditelor și plasamentelor în stare de neacumulare a dobînzii. De asemenea în acest rînd sînt reflectate așa credite ca plasări-garanții.

Conturile 1075, 1099, 1111, parțial conturile de la 1220 pînă la 1490 și 1530 minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501).

[Rîndul 4.2 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

4.3. Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova). Se reflectă plasările în băncile din afara OCDE și suma creditelor acordate acestora cu scadența de peste un an, Parțial conturile 1102-1106 minus reducerile pentru pierderi la aceste active (parțial 1502), 1353, 1354, 1356, 1357, 1531 minus reducerile pentru pierderi la aceste credite (parțial 1501).

[Rîndul 4.3 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

4.4. Altele. Se reflectă suma totală a soldului celorlalte active cu riscul 100 procente, nereflectate în rîndurile de mai sus care vor include investițiile în companiile comerciale ale sectorului privat, active achiziționate în schimbul rambursării creditelor, investiții materiale în părți nelegate, investiții în părți legate, investiții în acțiuni, dobînda sporită ce urmează a fi primită, stocuri de mărfuri și materiale, cheltuieli anticipate etc.

Conturile 1152, parțial 1153, 1154, 1155, 1185, parțial 1186, 1187, 1191, parțial contra-contul 1192, conturile 1551, 1552, 1560, 1660 (minus 1692), 1700, 1760, 1792, 1793, 1797, 1800 (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, valori mobiliare investiționale, investiții în părți legate și alte active reflectate în conturile menționate la rîndul respectiv).

[Rîndul 4.4 completat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 4.4 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 4.4 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

5.0. Total active ponderate la risc (APR). Această cifră se obține prin sumarea rîndurilor 1.0., 2.0., 3.0. și 4.0 ale acestui raport.

6.0. Capital normativ total (CN). Se reflectă suma capitalului normativ total, obținut din Raportul 10.

7.0. Suficiența capitalului (CN/APR). Se reflectă cifra obținută în rezultatul împărțirii sumei rîndului 6.0 la suma rîndului 5.0 și înmulțirea la 100.

Notă:

Conturile condiționale, care reprezintă un risc pentru bancă, de asemenea sînt atribuite la o categorie de risc ca și cele bilanțiere. 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.

[Nota modificată prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Coeficienții de conversie creditară

Instrumentele	Coeficienții
Substituente directe de credit, ca exemplu garanțiile de îndatorare generală care servesc ca garanție financiară pentru credite și valori mobiliare și acceptele (inclusiv andosamente cu caracter de acceptare). Parțial conturile 6501, 6701, 6802, 6803, 6804.	100%
Angajamentele de vânzare și răscumpărare, vânzarea valorilor mobiliare cu drept de regres ² unde riscul creditar rămîne la bancă (ex.REPO). Parțial conturile 6202, 6601, 6602.	100%
Angajamentele suplimentare legate de anumite operațiuni (ex. garanțiile față de un contract de afaceri, garanțiile-propuneri, varante și acreditive de rezervă legate de o anumită tranzacție). Parțial conturile 6501, 6701.	50%
Instrumentele de emisie a cambiilor și de subscriere (anderwriting). Parțial conturile 6601, 6701.	50%
Alte obligațiuni (de ex. obligațiuni de rezervă, acreditive acoperite din cadrul liniilor de credit și linii de credit). Parțial contul 6601, 6501.	50%
Obligațiuni comerciale pe termen scurt cu caracter de autolichidare (acreditiv documentar acoperit de marfă). Parțial contul 6501.	20%
Angajamentele similare celor expuse mai sus care pot fi anulate necondiționat în orice moment. Parțial conturile expuse mai sus.	0%

² Aceste poziții trebuie ponderate la risc în Raportul privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, în dependență de tipul valorilor mobiliare, dar nu de tipul clientului cu care a fost încheiată tranzacția.

Codul formularului 03043/1

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT

privind evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc
pentru luna _____ 200_

(001-lei)

Nr. compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Soldul activelor ponderate la risc
A	B	C	1
1	0	Categoria zero procente (0%)	
	1	Numerar	
	2	Valori mobiliare de stat	

	3	Altele	
2	0	<i>Categoria douăzeci procente (20%)</i>	
	1	Numerar – instrumente în proces de încasare	
	2	Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate în băncile Republicii Moldova și a țărilor OCDE	
	3	Soldul conturilor corespondente și mijloacelor plasate cu termenul de până la un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova)	
	4	Altele	
3	0	<i>Categoria cincizeci procente (50%)</i>	
	1	Credite asigurate prin prima ipotecă rezidențială, în stare de acumulare a dobânzii	
	2	Creditele acordate sectorului public cu excepția guvernului central și creditelor garantate sau asigurate cu valori mobiliare emise de acesta	
	3	Altele	
4	0	<i>Categoria o sută procente (100%)</i>	
	1	Teren, clădiri, utilaje	
	2	Credite curente și fără dobândă	
	3	Soldul conturilor corespunzătoare și mijloacelor plasate cu termenul de peste un an în băncile altor țări (cu excepția OCDE și Republicii Moldova)	
	4	Altele	
5	0	Total active ponderate la risc (APR)	
6	0	Capital normativ total (CN)	
7	0	Suficiența capitalului (CN / APR)	

Data întocmirii “ ___ ” _____ 200_

Executorul și numărul telefonului _____

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 19.06.03](#), în vigoare 25.07.03]

[Raportul 11 în redacția [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 13.03.98](#)]

[Raportul 11 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

RAPORTUL 12. MODIFICĂRI ÎN CAPITALUL ACȚIONAR

INSTRUCȚII GENERALE

Capitalul acționar total include acțiunile preferențiale, acțiunile ordinare, surplusul de capital, și profiturile nedistribuite, fondul de rezervă și fondul de reevaluare a mijloacelor fixe. Sumele din acest raport, cu excepția rîndurilor 1, și 3, se reflectă pe bază cumulativă pe parcursul perioadei gestionare.

Rîndul nr.

1. Total capital acționar la începutul anului calendaristic. Aici se reflectă soldul capitalului

acționar total la sfârșitul anului anterior.

Băncile care s-au deschis pe data de 1 ianuarie sau mai târziu trebuie să raporteze zero în această categorie. Capitalul acționar inițial total al băncii date se reflectă în rîndul 5 al acestui raport.

2. Ajustările nete la capitalul acționar. Se reflectă efectul net cumulativ al tuturor ajustărilor și corectărilor sumelor reflectate inițial ca soldul capitalului acționar total. Se reflectă "0" dacă nu a fost prezentat nici un raport modificat la sfârșitul anului precedent.

3. Soldul modificat la începutul anului calendaristic. Se reflectă suma rîndurilor 1 și 2 al acestui raport. Dacă nici un raport modificat nu a fost prezentat la sfârșitul perioadei de raport a anului calendaristic anterior, rîndul 3 trebuie să fie egal rîndului 1 al acestui raport.

4. Venit (pierderi) net în perioada gestionară. Se reflectă venitul (pierderi) net pe perioada gestionară după cum este reflectat în rîndul 8.0 al Raportului privind profitul și pierderile.

5. Emisiunea, convertirea, achiziționarea, răscumpărarea acțiunilor sau anularea acțiunilor de tezaur. Se reflectă modificările în capitalul acționar al băncii care rezultă din:

1) vânzarea acțiunilor preferențiale permanente sau acțiunilor ordinare ale băncii. Acțiunile preferențiale cu termenul limitat nu se reflectă în capitalul acționar, precum și profitul de la realizarea acțiunilor preferențiale cu termenul limitat pe parcursul perioadei gestionare;

2) convertirea obligațiunilor în acțiuni, a acțiunilor preferențiale în acțiuni ordinare și a acțiunilor în acțiuni de tezaur;

3) achiziționarea și răscumpărarea acțiunilor preferențiale sau acțiunilor ordinare;

4) anularea acțiunilor de tezaur;

5) alte operațiuni cu acțiuni (tranzacții cu acțiuni de tezaur) care duc la majorarea sau reducerea capitalului acționar al băncii;

6) surplusul obținut din vânzarea acțiunilor ordinare sau preferențiale se va include în acest rînd.

6. Ajustări nete ale rezervei de reevaluare. Se reflectă orice ajustări efectuate în rezerva de reevaluare pe parcursul perioadei gestionare.

7. Minus: Dividende în numerar declarate pe acțiuni preferențiale. Se reflectă toate dividendele în numerar declarate pe acțiunile preferențiale permanente pe parcursul anului calendaristic, inclusiv dividendele care urmează a fi plătite numai după data gestionară.

Nu se reflectă dividendele declarate pe parcursul anului calendaristic anterior dar plătite în perioada curentă.

8. Minus: Dividende în numerar declarate pe acțiuni ordinare. Se reflectă toate dividendele în numerar declarate pe acțiunile ordinare pe parcursul anului calendaristic, inclusiv dividendele care urmează a fi plătite numai după data gestionară.

Nu se reflectă dividendele declarate pe parcursul anului calendaristic anterior dar plătite în perioada curentă.

9. Alte categorii care influențează asupra capitalului acționar. În acest rînd se va reflecta efectul net al oricăror categorii, care influențează asupra capitalului acționar.

99. Total capital acționar la sfârșitul perioadei gestionare. Această cifră reprezintă suma rîndurilor 3-9 ale acestui raport. Aceasta trebuie să fie egal sumei reflectate în rîndul 2.3.99.9 al Bilanțului contabil.

Codul formularului 03044

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
0082	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT

**privind modificările în capitalul acționar
pentru trimestrul _____ 199_**

(001-lei)

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	1
1.	Total capital acționar la începutul anului calendaristic	
2.	Ajustările nete la capitalul acționar	
3.	Soldul modificat la începutul anului calendaristic	
4.	Venit (pierderi) net în perioada gestionară	
5.	Emisiunea, convertirea, achiziționarea, răscumpărarea acțiunilor sau anularea acțiunilor de tezaur	
6.	Ajustări nete ale rezervei de reevaluare	
7.	Minus: Dividende în numerar declarate pe acțiuni preferențiale	
8.	Minus: Dividende în numerar declarate pe acțiuni ordinare	
9.	Alte categorii care influențează asupra capitalului acționar	
99	Total capital acționar la sfârșitul perioadei gestionare	

Data întocmirii " ____ " _____ 199_

Executorul și numărul telefonului _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- 1.
- 2.
- 3.

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

RAPORTUL 13. ANALIZA VENITULUI AFERENT DOBÎNZII

INSTRUCȚIUNI GENERALE

Acest raport reprezintă analiza totală a venitului aferent dobânzii. Cu ajutorul ei administrația băncii va fi în stare să analizeze în mod convenit componentele venitului aferent dobânzii pentru atingerea scopurilor sale economice mai eficient. Toate datele trebuie reflectate pe bază cumulativă (de la începutul anului pînă la data raportării).

Rîndul nr.

1. Venituri aferente dobînzilor la credite și leasing financiar. În fiecare categorie se reflectă suma veniturilor aferente dobînzilor primite la fiecare tip al creditului conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

1.1. Credite acordate agriculturii /industriei alimentare. Se reflectă suma veniturilor aferente dobînzilor la creditele acordate agriculturii și industriei alimentare, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4231, 4232, 4233, 4235, parțial 4491, parțial 4532, parțial 4535.

[Rîndul 1.1 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.2. Credite acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare. Se reflectă suma veniturilor aferente dobînzilor la creditele acordate pentru imobil, construcție și dezvoltare, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4261, 4262, 4263, 4265, 4266, 4267, 4441, 4442, 4443, 4445, parțial 4491, parțial 4532,

parțial 4535.

[Rîndul 1.2 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.3. Credite de consum. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la creditele acordate pentru consum, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4291, 4292, 4293, 4295, 4492, parțial 4491, parțial 4532, parțial 4535.

[Rîndul 1.3 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.4. Credite acordate industriei energetice și a combustibilului. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la creditele acordate pentru energie și combustibil, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4321, 4322, 4323, 4325, parțial 4491, parțial 4532, parțial 4535.

[Rîndul 1.4 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.5. Creditele acordate băncilor. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la creditele acordate altor bănci, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3, precum și suma veniturilor aferente dobânzilor de la plasările și creditele overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi.

Conturile parțial 4062, parțial 4063, parțial 4331, parțial 4332, parțial 4335, 4351, 4352, 4353, 4354, 4355, 4356, 4357 4359, parțial 4491, 4531, 4535.

[Rîndul 1.5 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 1.5 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.6. Credite acordate Guvernului. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la creditele acordate Guvernului, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4371, 4372, 4373, 4374, 4375, 4376, 4377, 4381, 4382, 4383 4385, 4391, 4392, 4393, 4394, 4395, 4396, 4397, parțial 4491, parțial 4532, parțial 4535.

[Rîndul 1.6 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Rîndul 1.6 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.7. Credite acordate industriei /comerțului. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la creditele acordate industriei și comerțului, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4411, 4412, 4413, 4415, parțial 4491, parțial 4532, parțial 4535.

[Rîndul 1.7 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.8. Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la creditele acordate pentru transport și construcția drumurilor, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile 4471, 4472, 4473, 4475, parțial 4491, parțial 4532, parțial 4535.

[Rîndul 1.8 completat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

1.9. Alte credite. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la alte credite acordate, conform instrucțiunilor pentru Raportul 3.

Conturile parțial 4075, 4221, 4361, 4362, 4363, 4365, 4491, 4493, 4494, 4495, 4496, 4498, 4499, 4111.

[Rîndul 1.9 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

1.99. Total venituri aferente dobânzilor la credite și leasing financiar. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la credite. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1.-1.9 ale acestui raport.

2. Venituri aferente dobânzilor la valorile mobiliare. În fiecare categorie se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la fiecare tip de valori mobiliare. Se reflectă sumele valorilor mobiliare

investiționale (în prima coloană) și a celor procurate pentru vânzare (în coloana a doua).

2.1. Obligațiuni ale BNM. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la obligațiunile BNM.

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4181, 4185¹, 4201, 5201 Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4151², 4155¹.

2.2. Valori mobiliare de stat pe termen scurt. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la valori mobiliare de stat pe termen scurt (termenul stingerii de un an sau mai puțin).

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4182, 4185¹, 4201, 5201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4151², 4155¹.

2.3. Valori mobiliare de stat pe termen mediu. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la valori mobiliare de stat pe termen mediu (termenul stingerii mai mult de 1 an și până la 5 ani).

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4183, 4185¹, 4201, 5201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4151², 4155¹.

2.4. Valori mobiliare de stat pe termen lung. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la valorile mobiliare de stat pe termen lung (termenul stingerii mai mult de 5 ani).

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4184, 4185¹, 4201, 5201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4151², 4155¹.

2.5. Investiții în acțiuni. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la acțiuni.

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4187, 4185¹, 4201, 5201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4152, 4155¹.

2.6. Valori mobiliare de datorii externe. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la toate valorile mobiliare de datorii externe.

Coloana (1) "Investiționale": orice venituri aferente dobânzilor la valori mobiliare de datorii externe investiționale se reflectă în coloana aceasta, 4201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": orice venituri aferente dobânzilor la valori mobiliare de datorii externe cumpărate pentru vânzare se reflectă în coloana aceasta, 4155¹.

2.7. Alte valori mobiliare. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la celelalte valori mobiliare, neincluse în rîndurile 2.1 – 2.6 și 2.8 ale prezentului raport.

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4185¹, 4186, 4201, 5201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4153², 4155¹.

2.8. Certificate de depozit. Se reflectă suma veniturilor aferente dobânzilor la certificatele de depozit investiționale și deținute pentru vânzare.

Coloana (1) "Investiționale": parțial conturile 4185¹, 4186, 4201, 5201.

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": parțial contul 4153², 4155¹.

2.99. Total venituri aferente dobânzilor la valori mobiliare. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1-2.8.

Coloana (1) "Investiționale": Suma pe această coloană se obține prin sumarea rîndurilor 2.1-2.8 ale coloanei (1).

Coloana (2) "Cumpărate pentru vânzare": Suma pe această coloană se obține prin sumarea rîndurilor 2.1-2.8 ale coloanei (2).

9.99. Total. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.99. și 2.99.

Notă:

1) valorile mobiliare ipotecate se divizează pe categoriile corespunzătoare

2) conturile 4151 și 4153 se divizează și se include numai într-o coloană

3) sumele se reflectă în rîndul 3.1 cînd soldurile restrînse la conturile evidențiate sunt creditoare.

Secret comercial

Codul formularului 03045/1

--

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
----------------	----------------	-----------------	-------------

Codul băncii

0083

4

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind analiza venitului aferent dobânzii
 pentru trimestrul _____ 200_

(001-lei)

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma	
A	B	C	1	2
1		<i>Venituri aferente dobânzilor la credite și leasing financiar</i>	X	X
	1	Credite acordate agriculturii /industriei alimentare		X
	2	Credite acordate pentru imobil /construcție și dezvoltare		X
	3	Credite de consum		X
	4	Credite acordate industriei energetice și a combustibilului		X
	5	Credite acordate băncilor		X
	6	Credite acordate Guvernului		X
	7	Credite acordate industriei /comerțului		X
	8	Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare		X
	9	Alte credite		X
	99	Total venituri aferente dobânzilor la credite și leasing financiar		X
			Investiționale	Cumpărate pentru vânzare
2		<i>Venituri aferente dobânzilor la valorile mobiliare</i>	X	X
	1	Obligațiuni ale BNM		
	2	Valori mobiliare de stat pe termen scurt		
	3	Valori mobiliare de stat pe termen mediu		
	4	Valori mobiliare de stat pe termen lung		
	5	Investiții în acțiuni		
	6	Valori mobiliare de datorii externe		
	7	Alte valori mobiliare		
	8	Certificate de depozit		
	99	Total venituri aferente dobânzilor la valori mobiliare		
9	99	Total		X

Data întocmirii “___” _____ 200_

Executorul și numărul telefonului _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. [HCA nr.133 din 19 iunie 2003](#)

2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare ([HCA BNM nr.36. proces-verbal nr.24 din 08.08.97](#))

3.

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 13 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 13 modificat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 13 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Raportul 13 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

[Raportul 13 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

RAPORTUL 14. LICHIDITATEA

INSTRUCȚIUNI GENERALE

În acest raport se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii.

Mai jos sunt date conturile pentru evaluarea lichidității băncii după Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.97).

1. PRINCIPIUL I (lichiditatea pe termen lung)

[Denimirea în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Rîndul nr.

1.1. Active (A). În această categorie se reflectă toate activele băncii cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

1.1.1. Credite acordate băncilor și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Se reflectă suma tuturor creditelor acordate altor bănci și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1353, 1354, 1356, 1357 (aici și în continuare se reflectă conturile după Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova (Monitorul Oficial al RM nr.33-34 din 22.05.1997), 1102, 1103, 1105, 1106, 1111.

1.1.2. Credite și plăți cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Se reflectă suma tuturor creditelor (cu excepția creditelor acordate altor bănci) și plăților cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1232, 1233, 1262, 1263, 1292, 1293, 1322, 1323, 1362, 1363, 1372, 1373, 1375, 1376, 1382, 1383, 1392, 1393, 1395, 1396, 1412, 1413, 1442, 1443, 1472, 1473, 1496, 1266, 1267.

1.1.3. Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Se reflectă suma datoriilor debitoare privind leasingul financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1531, 1532.

[Rîndul 1.1.3 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

1.1.4. Cote de participare în capitalul agenților economici (inclusiv a băncilor). Se reflectă suma cotelor de participare în capitalul altor bănci, agenților economici, întreprinderilor fizice și organizațiilor asociate părților legate.

Conturile 1187, 1560.

1.1.5. Valori mobiliare investiționale cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult. Se reflectă suma tuturor valorilor mobiliare investiționale, cumpărate în portofoliul băncii și ținute pînă la termenul stingerii lor, cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult.

Parțial conturile 1183, 1184, 1185, 1186.

1.1.6. Mijloace fixe. Se reflectă suma tuturor activelor materiale pe termen lung și investițiilor materiale pe termen lung (teren, edificii, utilaj etc.).

Contul 1552, 1600.

1.1.7. Minus reduceri pentru pierderi la active, amortizarea mijloacelor fixe a activelor menționate în rîndurile 1.1.1 – 1.1.6. Se reflectă suma mijloacelor acumulate pentru pierderi la active, amortizarea mijloacelor fixe, numai la activele menționate mai sus și rezervele pentru reevaluarea activelor menționate mai sus. Trebuie de menționat că în acest rînd se reflectă suma rezervei pentru pierderi la active efectiv formate numai la activele cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Conturile 1680 (în afară de 1691 și 1692), parțial 1500, 3551, 3553.

[Rîndul 1.1.7 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

[Rîndul 1.1.7 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

1.1.99. Total active. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1.1 – 1.1.6 minus suma rîndului 1.1.7.

1.2. Pasive (P). Se reflectă suma tuturor resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare mai mult de 2 ani și o parte a resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare pînă la 2 ani.

1.2.1. Capitalul normativ total. Se reflectă suma capitalului normativ total, determinat în conformitate cu Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc.

1.2.2. Pasivele obținute de la bănci și pasivele obținute de la clienți (excluzînd depozitele de economii ale persoanelor fizice) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Se reflectă suma împrumuturilor, creditelor, depozitelor primite de la bănci, persoane fizice și juridice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Parțial conturile 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2365, 2366, 2368, 2369, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2530, 2562, 2563.

[Rîndul 1.2.2 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

1.2.3. 50% ale pasivelor obținute de la bănci 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. Suma acestui rînd se obține prin înmulțirea sumei împrumuturilor, creditelor, depozitelor primite de la bănci, persoane fizice și juridice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani cu 50%. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Parțial conturile 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2365, 2366, 2368, 2369, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2530, 2562, 2563.

[Rîndul 1.2.3 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

1.2.4. 10% ale pasivelor la vedere obținute de la clienți (excluzînd depozitele de economii ale persoanelor fizice). Suma acestui rînd se obține prin înmulțirea sumei depozitelor la vedere cu și fără dobîndă obținute de la clienți cu 10%. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Conturile 2220 (în afară de 2231, 2234), 2250 (în afară de 2265), 2312, 2291.

[Rîndul 1.2.4 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Rîndul 1.2.4 completat prin [Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007](#), în vigoare 24.08.2007]

1.2.5. Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult. Se reflectă numai suma depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult.

Parțial contul 2311.

1.2.6. 60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la

rambursare de la 1 pînă la 2 ani. Suma acestui rînd se obține prin înmulțirea sumei depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani cu 60%.

Parțial contul 2311.

1.2.7. 30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an. Suma acestui rînd se obține prin înmulțirea sumei depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere și cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an cu 30%.

Parțial contul 2311.

1.2.8. Obligațiuni în circulație și alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult. Se reflectă suma creanțelor, cambiilor și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult.

Parțial contul 2181, 2183, 2820 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total), 2830.

[Rîndul 1.2.8 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

1.2.9. 50% ale obligațiunilor în circulație și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani. Suma acestui rînd se obține prin înmulțirea sumei creanțelor, cambiilor și altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență pînă la 2 ani cu 50%.

Parțial contul 2181, 2183, 2820 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total), 2830.

[Rîndul 1.2.9 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

1.2.10. 60% ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii. Suma acestui rînd se obține prin înmulțirea sumei rezervelor formate de către bancă pentru plata pensiilor lucrătorilor acesteia cu 60%.

1.2.99. Total pasive. Suma acestui rînd se obține prin sumarea rîndurilor 1.2.1 – 1.2.10.

1.3.0. Surplus/Deficit. Suma acestui rînd se obține prin diferența rîndurilor 1.2.99 și 1.1.99. Dacă suma primită este pozitivă, rezultă că banca are surplus de resurse financiare. Dacă suma primită este negativă, rezultă că banca are deficit de resurse financiare și administrația băncii trebuie să întreprindă măsuri pentru majorarea lor.

A

1.4.0. $K_{PI} = \frac{A}{P}$

P

Rezultatul acestui rînd se obține prin împărțirea sumei rîndului 1.1.99 la suma rîndului 1.2.99.

2. PRINCIPIUL II (lichiditatea curentă)

[Denumirea în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.1.0. Active lichide (AL). În această categorie se reflectă toate activele sub formă lichidă așa ca numerar, metale prețioase, depozite la Banca Națională a Moldovei, valori mobiliare lichide, precum și mijloacele interbancare nete curente. Rezultatul acestui rînd se obține prin adunarea rîndurilor 2.1.1 – 2.1.4.

[Rîndul 2.1.0 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

2.1.1. Numerar și metale prețioase. În acest rînd se reflectă soldul numerarului aflat în casierie, în tranzit, în case de schimb valutar, în agențiile băncii, în bancomate, precum și aurul, argintul și alte metale prețioase în lingouri și monede.

Contul 1000.

2.1.2. Depozite la Banca Națională a Moldovei. În acest rînd se reflectă soldul mijloacelor bănești în contul "Nostro", plasate overnight, mijloace ale pieței monetare plasate pe termen scurt, precum și rezervele obligatorii plasate la BNM.

Conturile 1031, 1036, 1061, 1091, 1092, 1097.

[Rîndul 2.1.2 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

2.1.3. Valori mobiliare de stat lichide. În acest rînd se reflectă valori mobiliare de stat și obligațiuni ale Băncii Naționale a Moldovei valori mobiliare de stat cumpărate conform acordurilor "REPO invers" minus valorile mobiliare vîndute conform acordurilor "REPO" și la obținerea facilităților de lombard.

Conturile 1151, parțial 1153 (în partea valorilor mobiliare emise de BNM), 1181, 1182, 1183, 1184, parțial contul 1220 minus parțial contul 2150.

2.1.4. Plus/minus mijloace interbancare nete curente. În acest rînd se reflectă mijloacele interbancare nete curente care reprezintă diferența dintre suma creditelor acordate altor bănci și a mijloacelor bănești datorate de bănci cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună și mai puțin și suma împrumuturilor și a mijloacelor bănești datorate băncilor cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună și mai puțin. În acest rînd nu se includ mijloacele bănești în conturile deschise de bancă în alte bănci care nu pot fi utilizate de către aceasta (de ex., mijloacele bănești interbancare care sînt grevate de sarcini și nu sînt libere de interdicții; care sînt plasate în contul unei bănci a căreia licența a fost retrasă etc.).

Parțial conturile 1032, 1062, 1063, 1093-1096, 1102-1106, 1331, 1332 1351-1357, 1531 minus (parțial conturile 2032, 2033, 2034, 2035, 2062, 2095-2098, 2331, 2332, 2341-2349, 2531 minus parțial conturile 1155, 1185 (în partea valorilor mobiliare de stat puse în gaj pentru creditele primite de la bănci), 1034, 1035.

[Rîndul 2.1.4 modificat prin [Hot.BNM nr.265 din 17.12.2009](#), în vigoare 19.02.2010]

[Rîndul 2.1.4 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 19.08.2008]

2.2.0. Total active (A). În acest rînd se reflectă suma activelor totale pe bilanțul băncii.

AL

2.3.0. K_{PII} = ----

A

Rezultatul acestui rînd se obține prin împărțirea sumei rîndului 2.1.0 la suma rîndului 2.2.0 și înmulțirea la 100.

[Raportul 14 completat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.BNM nr.219 din 18.08.99](#)]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.BNM nr.322 din 05.11.98](#)]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.Băncii nr.282 din 07.10.98](#)]

[Raportul 14 modificat prin [Hot.BNM nr.160 din 25.12.97](#)]

Codul formularului 03046/1

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel tîrziu la data de 10 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 și plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
		2	Credite și plăți cu avans acordate clienților cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
		3	Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani și mai mult	
		4	Cote de participare în capitalul agenților economici (inclusiv a băncilor)	
		5	Valori mobiliare investiționale cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și 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 băncile licențiate 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 băncile licențiate 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 valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadență 2 ani și mai mult (2180)	
		9	50% ale obligațiunilor în circulație și altor valori mobiliare 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	Valori mobiliare 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	$K_{PII} = AL / A$	

Data întocmirii “ ____ ” _____ 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)

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

RAPORTUL 15. INFORMAȚIE DIVERSĂ

Notă: Pe tot parcursul textului Raportului după sintagma “spălării banilor” se completează cu sintagma “și finanțării terorismului” conform [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009

Raportul de față permite Băncii Naționale a Moldovei de a obține de la bănci informație cu caracter nefinanciar, care prezintă interes din punct de vedere al supravegherii. În unele cazuri se va răspunde la întrebări prin "da" – 1 sau "nu" – 0, printr-un număr, sau lei. Aceste întrebări se referă la activitățile sau acțiunile bănci în luna gestionară.

În rîndul 3.0. se reflectă suma tuturor cotelor de participare în capitalul băncii ale căror proprietari (beneficiari) direcți sau indirecti sînt 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.

În rîndul 4.0. se reflectă suma menționată în rîndul 3.0. raportată la capitalul social al băncii și înmulțit la 100.

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 hîrtie**) informație cu privire la numărul valorilor mobiliare, valoarea acestora, denumirea vînzătorului, cumpărătorului, precum și țările de reședință ale acestora.

[Rîndul 4.1 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

În rîndul 6.0. se reflectă suma rîndurilor 6.2. – 6.5.

[Rîndul 6.0 modificat prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Rîndul 6.0. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În rîndul 7.0. se reflectă suma rîndurilor 7.1 și 7.2.

[Rîndul 7.0. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În rîndul 9.0 se reflectă valoarea totală de bilanț a investițiilor în activele materiale pe termen lung conform conturilor indicate mai jos și care este egală cu suma rîndurilor 9.1.-9.3.

În rîndul 9.1. se reflectă valoarea totală de bilanț a investițiilor în mijloace fixe (cu excepția clădirilor și edificiilor).

Conturile: parțial 1551, 1552, 1602, 1604, 1605, parțial 1607, parțial 1609, minus conturile respective ale uzurii, 1560 (parțial).

În rîndul 9.2. se reflectă valoarea totală de bilanț a clădirilor și edificiilor.

Conturile: parțial 1551, 1552, 1602, 1603, parțial 1607, parțial 1609, minus conturile respective ale uzurii, 1803, 1560 (parțial).

În rîndul 9.3. se reflectă valoarea totală de bilanț a terenurilor.

Contul 1551 (parțial, 1552 (parțial), 1601, 1560 (parțial).

În rîndul 9.4. se reflectă raportul valorii totale a investițiilor în activele materiale pe termen lung la capitalul normativ total (%), care este egal cu suma rîndului 9 împărțită la CNT și înmulțită cu 100.

În rîndul 10.0 se reflectă raportul valorii totale a investițiilor în active materiale pe termen lung și a cotelor de participare în capitalul unităților economice, care este egal cu suma rîndului 9.0 din prezentul raport și rîndului 1.0. al coloanei 1 din raportul 17 (Cotele de participare în capitalul unităților economice) împărțit la CNT și înmulțit cu 100.

În rîndul 11.0. se reflectă valoarea totală a activelor generatoare de dobîndă și este egal cu suma rîndurilor 11.1., 11.2., 11.3., 11.5. și 11.6 minus rîndul 11.4.

[Rîndul 11.0. completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În rîndul 11.1. se reflectă partea mijloacelor datorate de bănci generatoare de dobîndă, inclusiv mijloacele bănești care au generat venituri în perioada lunii gestionare (ca exemplu efectuarea cu aceste mijloace a operațiunilor overnight etc.), precum și mijloacele plasate overnight.

În rîndul 11.2. se reflectă partea mijloacelor datorate de BNM generatoare de dobîndă, inclusiv mijloacele bănești care au generat venituri în perioada lunii gestionare (ca exemplu efectuarea cu aceste mijloace a operațiunilor overnight etc.), precum și mijloacele plasate overnight.

În rîndul 11.3. se reflectă partea creditelor și leasingului financiar generatoare de dobîndă. În acest rînd nu se reflectă creditele și leasingul financiar în stare de neacumulare a dobînzii.

În rîndul 11.4. se reflectă reducerile pentru pierderi la activele generatoare de dobîndă.

[Rîndul 11.4 în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

11.5. Valori mobiliare și cote de participare generatoare de dobîndă inclusiv la care în anul gestionar au fost adoptate decizii privind achitarea dividendelor (sau alte forme de repartizare a profitului) și/sau valorile mobiliare și cotele de participare referitor la care în perioada anului gestionar se preconizează primirea dividendelor (sau alte forme de repartizare a profitului).

În rîndul 11.6. se reflectă alte active generatoare de dobînzii.

În rîndul 12.0. se răspunde la întrebarea privind efectuarea modificărilor la programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în perioada lunii gestionare (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

În rîndul 13.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoștință personalului bancar aspectele noi ale programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

În rîndul 14.0. se răspunde la întrebarea dacă a fost angajat personal bancar nou implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în perioada lunii gestionare (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

În rîndul 15.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost aduse la cunoștință personalului nou angajat programele interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

În rîndul 16.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost petrecute instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0).

În rîndul 17.0. se indică numărul instruirilor petrecute privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În rîndul 18.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte efectuate de către persoanele fizice și care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 18.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 18.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 18.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 18.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 18.9. se reflectă suma rîndurilor 18.1., 18.2., 18.3. și 18.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 19.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte efectuate de către persoanele juridice și care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 19.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate Centrului pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în perioada lunii gestionare.

În rîndul 19.9. se reflectă suma rîndurilor 19.1., 19.2., 19.3. și 19.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 20.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte efectuate de către persoanele fizice și care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 20.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele fizice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 20.9. se reflectă suma rîndurilor 20.1., 20.2., 20.3. și 20.4. care reprezintă o cifră de

control.

În rîndul 21.0. În acest compartiment se reflectă operațiunile suspecte efectuate de către persoanele juridice, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare cu divizarea acestora în numerar și prin virament.

În rîndul 21.1. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.2. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice în numerar, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.3. se reflectă numărul operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.4. se reflectă suma operațiunilor suspecte efectuate de către persoanele juridice prin virament, care au fost raportate persoanei responsabile în perioada lunii gestionare.

În rîndul 21.9. se reflectă suma rîndurilor 21.1., 21.2., 21.3. și 21.4. care reprezintă o cifră de control.

În rîndul 22.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost raportate operațiunile suspecte cu întârziere (mai mult de 24 de ore) contrar prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (prin "da" – 1 sau "nu" – 0). În cazul în care răspunsul este "da", se prezintă pe suport hîrtie o notă explicativă privind cauza încălcării perioadei de raportare.

[Rîndul 22.0. modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În rîndul 23.0. În acest compartiment se reflectă data finisării ultimului control al auditului intern în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În cazul în care în perioada lunii gestionare a fost finisat controlul auditului intern, se prezintă pe suport hîrtie, extrasul din raportul de control al auditului. Extrasul respectiv trebuie să includă, după caz, fără a se limita la aceasta, următoarele:

- a) denumirea subdiviziunilor/subdiviziunii structurale supuse controlului;
- b) perioada supusă controlului;
- c) domeniul (segmentul) din cadrul sistemului de control intern ce ține de prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului care a fost supus controlului;
- d) numărul dosarelor supuse controlului privind clienții și beneficiarii efectivi ai acestora care au fost identificați și verificați;
- e) numărul tranzacțiilor clienților supuse controlului în vederea depistării și raportării operațiunilor suspecte și a altor operațiuni supuse raportării conform legislației;
- f) rezultatele testării personalului băncii implicat în realizarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
- g) constatările detaliate ca urmare a controlului, pe fiecare domeniu (segment), inclusiv privind corespunderea activității băncii cu legislația în vigoare aferentă prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- h) concluziile auditului ca urmare a constatărilor;
- i) recomandările emise de către auditul intern;
- j) data prezentării consiliului băncii a rezultatelor controlului și a recomandărilor emise.

[Rîndul 23.0 modificat prin [Hot.BNM nr.201 din 13.08.2009](#), în vigoare 25.09.2009]

[Rîndul 23.0. modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Rîndul 23.0 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

În rîndul 24.0 se indică adresa paginii WEB a băncii. După prima raportare acest rînd se va completa doar în cazul modificării adresei.

[Rîndul 24.0 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

În rîndul 25.0. se răspunde la întrebarea dacă au fost comise de către bancă încălcări ale condițiilor contractelor încheiate cu creditorii și debitorii săi care pot conduce la sustragere de capital

și/sau lichidități (prin “da” – 1 sau “nu” – 0). În cazul în care răspunsul este “da”, se prezintă pe suport hârtie o notă explicativă privind încălcările respective.

[Rîndul 25.0. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În rîndul 26.0. se răspunde la întrebarea dacă sunt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii, la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0). În cazul în care răspunsul este “da”, se prezintă pe suport hârtie o notă explicativă în care se va indica numărul total al acțiunilor intentate în instanța de judecată împotriva băncii, valoarea totală a acestora, precum și acțiunile care constituie 5 la sută și mai mult din capitalul de gradul I al băncii, specificîndu-se pe fiecare din acestea reclamantul, valoarea acțiunii și descrierea succintă.

[Rîndul 26.0. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În rîndul 27.0. se răspunde la întrebarea dacă sînt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci, la data raportării (prin “da” – 1 sau “nu” – 0). În cazul în care răspunsul este “da”, se prezintă pe suport hârtie o notă explicativă în care se va indica lista activităților/operațiunilor externalizate de bancă, dacă sînt de importanță materială și denumirea furnizorului de servicii cu indicarea adresei juridice a acestuia.

[Rîndul 27.0 introdus prin [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

Codul formularului 03056

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	D		

denumirea băncii

Se prezintă lunar, cel tîrziu la data de 10 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 la capitalul unei instituții financiare în schimbul rambursării creditului, ce urmează să fie răscumpărate conform art.15 (4) 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 sînt 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 de participare a rezidenților țărilor și/sau zonelor off-shore în capitalul social al băncii	
	1	Au fost efectuate transferuri prin tranzacții ale 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 subdiviziuni ale băncii dvs., inclusiv:	
	2	Filiale	
	3	Reprezentanțe	
	4	Agenții	
	5	Puncte de schimb valutar	
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 și finanțării terorismului

Nr. Compartimentului	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 și finanțării terorismului? (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 și finanțării terorismului? (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 și finanțării terorismului? (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 și finanțării	

		terorismului? (da-1/ nu-0)	
16	0	Au fost efectuate instruirii privind implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului? (da-1/ nu-0)	
17	0	Numărul instruirilor petrecute referitor la implementarea programelor interne ale băncii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului	
18		Operațiunile suspecte ale persoanelor fizice raportate Centrului pentru Combaterea 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 Combaterea 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 și finanțării terorismului (da-1/ nu-0)	
23	0	Data efectuării controlului auditului intern în domeniul contracarării spălării banilor și finanțării terorismului	
24	0	Adresa WEB a băncii	
25	0	Au fost comise încălcări de către bancă a relațiilor contractuale (da-1/ nu-0)	
26	0	Sînt intentate acțiuni în instanța de judecată împotriva băncii la data raportării (da-1/ nu-0)	
27	0	Sînt externalizate activități/operațiuni desfășurate de bănci la data raportării (da-1/ nu-0)	

Data întocmirii “ ___ ” _____ 20 _____

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36](#), proces-verbal nr.24 din 08.08.1997 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.64-65/103 din 02.10.1997), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.65 din 07.04.2011](#), în vigoare 19.06.2011]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 19.06.03](#), în vigoare 25.07.03]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.162 din 28.06.2001](#)]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.385 din 23.12.1999](#)]

[Raportul 15 modificat prin [Hot.BNM nr.282 din 07.10.98](#)]

RAPORTUL 16. ACȚIONARII BĂNCII

Raportul va conține informația referitor la acționarii băncii care sînt înscriși în Registrul acționarilor și în evidența deținătorului nominal al valorilor mobiliare ale băncii la data raportării. Primul raport urmează să fie prezentat la situația din 28 februarie 1998.

În coloana (C) se reflectă în primul rînd denumirea acționarilor – persoane juridice, apoi numele și prenumele acționarilor – persoane fizice în limba de stat a Republicii Moldova cu indicarea statului, orașului (adresei juridice) pe fiecare acționar în parte.

În coloana (D) se indică țara de reședință în limba de stat a Republicii Moldova, adică pe teritoriul cărei țări este înregistrată persoana juridică și persoana fizică.

În coloana (E) se indică codul fiscal al persoanelor juridice și numărul buletinului de identitate (sau numărul și seria pașaportului) pentru persoane fizice.

În coloana (F) se indică data, luna și anul înregistrării în registru a dreptului de proprietate al acțiunilor. În cazul în care acțiunile au fost procurate în rate, se indică ultima dată a procurării acestor acțiuni.

În coloana (1) se indică cota de participare a acționarilor în lei.

În coloana (2) se indică cota de participare la capitalul băncii în procente.

În coloana (3) se indică numărul acționarilor băncii, în dependență de compartiment.

Rîndul nr.

1.0 Persoane juridice \geq 1%, total. În acest rînd se reflectă totalul cotelor, deținute de persoane juridice în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1%. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1-1.2... etc.

În rîndul 1.1, precum și în celelalte rînduri ce se referă la compartimentul 1, se reflectă denumirea persoanei juridice în limba de stat a Republicii Moldova.

2.0 Persoane fizice \geq 1%, total. În acest rînd se reflectă totalul cotelor, deținute de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mari sau egale cu 1%. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1-2.2... etc.

În rîndul 2.1, precum și în celelalte rînduri ce se referă la compartimentul 2, se reflectă numele și prenumele persoanei fizice în limba de stat a Republicii Moldova.

3.0 Persoane ce dețin < 1%, total. În acest rând se reflectă totalul cotelor, deținute atât de persoane juridice cât și de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%. Suma acestui rând este egală cu suma rândurilor 3.1. și 3.2.

3.1 Persoane juridice, total. În acest rând se reflectă suma cotelor, deținute de persoane juridice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

3.2 Persoane fizice, total. În acest rând se reflectă suma cotelor, deținute de persoane fizice în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

3.3. Persoane juridice, rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore. În acest rând se reflectă suma cotelor deținute de persoane juridice, rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

3.4. Persoane fizice, rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore. În acest rând se reflectă suma cotelor deținute de persoane fizice, rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore în capitalul social al băncii, mai mici de 1%.

4.0. Acțiunile de tezaur. În acest rând se reflectă valoarea totală a acțiunilor de tezaur ale băncii.

9.99 TOTAL. În acest rând se reflectă suma totală a cotelor de participare deținute de persoane, care trebuie să fie egală cu capitalul social al băncii. Suma acestui rând este egală cu suma rândurilor 1.0, 2.0, 3.0 și 4.0.

NOTĂ

În prezenta notă se reflectă informația referitoare la acționarii și/sau grupele de persoane acționând în comun, care dețin cote mai mari sau egale cu 5% din capitalul social al băncii comerciale. Atribuirea la grupul de persoane acționând în comun se efectuează conform definiției prevăzute în capitolul I din Regulamentul cu privire la expunerile "mari".

În coloana (C) se indică țara de reședință în limba de stat a Republicii Moldova, adică pe teritoriul cărei țări este înregistrată persoana juridică/fizică.

[Alin.. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

În coloana (D) se indică codul fiscal al persoanelor juridice și numărul buletinului de identitate (sau numărul și seria pașaportului) pentru persoane fizice.

[Alin.. introdus prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

Numărul grupului (coloana 1). Numerotarea (de la 1 etc.) se efectuează pentru fiecare acționar individual sau grup de persoane ce acționează în comun. Înregistrarea se efectuează în așa fel, ca fiecare acționar sau grup de persoane să aibă același număr de grup. De exemplu, dacă din grupul "A" fac parte 3 acționari, atunci în rândurile 1, 2 și 3 ale coloanei 1 se va indica aceeași cifră – 1. Dacă în continuare se reflectă cota de participare a altui grup sau acționar individual, în rândul 4 (sau rândurile corespunzătoare persoanelor grupului) în aceeași coloană se reflectă cifra 2.

Indicele totalului pe grup (coloana 2). Se indică cifra 9 pentru rândurile care conțin suma totală a cotei de participare pentru fiecare acționar individual sau grup de persoane ce acționează în comun.

Cota de participare în lei (coloana 3). Se reflectă valoric cota de participare în capitalul social al băncii (la data raportării) pe fiecare acționar individual sau grup de persoane ce acționează în comun.

Cota de participare în % (coloana 4). Se reflectă procentual cota de participare în capitalul social al băncii (la data raportării) pe fiecare acționar sau grup de persoane ce acționează în comun.

Data obținerii permisiunii Băncii Naționale (coloana 5). Se reflectă data obținerii permisiunii Băncii Naționale de către fiecare acționar pentru a deține cota substanțială în capitalul social al băncii.

Rînd de control. Se reflectă suma tuturor cifrelor indicate în fiecare rând (pentru coloanele 3 și 4), care va reflecta o cifră abstractă. Destinația acestui rând este verificarea integrității acestui raport.

Codul formularului 03038/4

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

denumirea băncii

Se prezintă lunar cel târziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind acționarii băncii
pentru luna _____ 20__

(001- lei)

Nr. com-parti-men-tului	Nr. d/o	Denumirea acționarilor	Țara de reședință	Codul fiscal sau nr. buletinului de identitate	Data ultimei înregistrări	Cota de participare în lei	Cota de participare în %	Nr. acționa-rilor
A	B	C	D	E	F	1	2	3
1	0	Persoane juridice \geq 1%, total	x	x	x			
	1							x
	2							x
	...							x
2	0	Persoane fizice \geq 1%, total	x	x	x			
	1							x
	2							x
	...							x
3	0	Persoane ce dețin < 1%, total	x	x	x			
	1	Persoane juridice total	x	x	x			
	2	Persoane fizice total	x	x	x			
	3	Persoane juridice, rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore	x	x	x			
	4	Persoane fizice, rezidente ale țărilor și/sau zonelor off-shore	x	x	x			
4	0	Acțiunile de tezaur	x	x	x			x
9	99	TOTAL	x	x	x			

Codul machetei	Periodi-citatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	2		

NOTĂ:

(001- lei)

Nr. d/o	Denumirea acționarilor	Țara de reședință	Codul fiscal sau nr. buletinului de identitate	Numărul grupului	Indicele totalului pe grup	Cota de participare		Data obținerii permisiunii BNM
						lei	%	

A	B	C	D	1	2	3	4	5
1								
2								
3								
4								
5								
...								
9999	Rînd de control			x	x			x

Data întocmirii " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36 din 08.08.1997](#), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 16 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 16 modificat prin [Hot.BNM nr.263 din 21.10.04](#), în vigoare 29.10.04]

[Raportul 16 modificat prin [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Raportul 16 modificat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 16 modificat prin [Hot.BNM nr.82 din 09.04.98](#)]

[Raportul 16 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 13.03.98](#)]

[Raportul 16 introdus prin [Hot.BNM nr.13 din 26.01.98](#)]

RAPORTUL 17. COTELE DE PARTICIPARE ÎN CAPITALUL UNITĂȚILOR ECONOMICE (cod 03048)

În acest raport se reflectă informația referitoare la toate cotele de participare în capitalul unităților economice deținute de bancă.

În coloana (1) se indică valoarea de procurare a cotei de participare în capitalul unității economice.

Rezultatul coloanei (2) se obține prin împărțirea coloanei (1) la capitalul normativ total al băncii și înmulțirea la 100. Rezultatul se reflectă în procente. Valoarea capitalului normativ total trebuie să fie egală cu valoarea rîndului 5.0 din Raportul 10 "Calculul capitalului normativ total".

În coloana (3) se reflectă valoarea nominală (fixată) în lei a cotei de participare în capitalul unității economice.

În coloana (4) se reflectă mărimea în lei a capitalului (fondul statutar, capitalul social etc.) unității economice.

Rezultatul coloanei (5) se obține prin împărțirea sumei coloanei (3) la coloana (4) și înmulțirea la 100. Rezultatul se reflectă în procente.

În coloana (6) se indică data procurării cotei de participare. În cazul în care cotele de participare au fost procurate în rate, se indică ultima dată de procurare.

În coloana (7) se indică valoarea de piață a cotei de participare (cotate pe piața organizată) în capitalul unității economice. În cazul în care valoarea de piață nu poate fi determinată, aceasta se va calcula prin înmulțirea valorii capitalului propriu al unității economice, reflectată la data gestionară

precedentă perioadei gestionare, cu valoarea procentuală a cotei de participare în capitalul social al unității economice.

Rîndul nr.

1.0. Valoarea totală a cotelor de participare în capitalul unităților economice.

În coloana (1) a acestui rînd se reflectă valoarea tuturor cotelor de participare a băncii în capitalul unităților economice, care se obține prin sumarea rîndurilor 1.1-1.2...

În rîndul 1.1, precum și în celelalte rînduri ce se referă la capitolul 1, se reflectă denumirea unității economice.

2.0. Cote de participare în capitalul băncilor.

În coloana (1) a acestui rînd se reflectă valoarea tuturor cotelor de participare în capitalul băncilor, care se obține prin sumarea rîndurilor 2.1-2.2...

În rîndul 2.1., precum și în celelalte rînduri ce se referă la capitolul 2, se reflectă denumirea băncii.

3.0. Cote de participare în capitalul unităților economice achiziționate în schimbul rambursării creditelor acordate.

În coloana (1) a acestui rînd se reflectă valoarea tuturor cotelor de participare în capitalul unităților economice achiziționate de bancă în schimbul rambursării creditelor, precum și cotele de participare conform acordurilor REPO, care se obține prin sumarea rîndurilor 3.1.-3.2...

În rîndul 3.1, precum și în celelalte rînduri ce se referă la capitolul 3, se reflectă denumirea unității economice debitoare.

9.0. Suma tuturor cotelor de participare. În coloana (1) a acestui rînd se reflectă rezultatul obținut de la sumarea rîndurilor 1.0, 2.0 și 3.0.

NOTĂ

În prezenta notă se reflectă informația referitoare la toate cotele de participare în capitalul altor bănci, achiziționate în schimbul rambursării creditelor acordate care au fost trecute la contul memorandum.

În coloana (1) se indică valoarea nominală în lei a cotei de participare în capitalul băncii comerciale.

În coloana (2) se indică valoarea în procente a cotei de participare în capitalul băncii comerciale.

Notă: Alin. rectificat prin Rectificarea din Monitorul Oficial nr.152-154 din 13.12.2001 pag.70

În coloana (3) se reflectă data trecerii la contul memorandum a cotei de participare în capitalul băncii comerciale.

Codul formularului 03048/2

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT

**privind cotele de participare în capitalul unităților economice
pentru trimestrul ___ 200__**

(001-lei)

Nr. capitulu- lui	Nr. d/o	Denumirea unității economice	Valoarea de procurare a cotei de participare	Raportul dintre valoarea de procurare a	Valoarea nominală (fixată) a cotei de	Mărimi- mea capi- talului	Raportul dintre valoarea nominală	Data procurării cotei de partici-	Valoarea de piață a cotei de participare
----------------------	---------	------------------------------	--	---	---------------------------------------	---------------------------------	-----------------------------------	-----------------------------------	--

			în capitalul unității economice	cotei de participare și capitalul normativ total al băncii (%)	participare în capitalul unității economice	unității econo- mice	(fixată) a cotei de participare și capitalul unității economice (%)	pare	în capitalul unității economice
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
1	0	Valoarea totală a cotelor de participare în capitalul unităților economice			X	X	X	X	X
	1								
	2								
	...								
2	0	Cote de participare în capitalul băncilor		X	X	X	X	X	X
	1								
	2								
	...								
3	0	Cote de participare în capitalul unităților economice achiziționate în schimbul rambursării creditelor acordate		X	X	X	X	X	X
	1								
	2								
	...								
9	0	Suma tuturor cotelor de participare (1.0+2.0+3.0)		X	X	X	X	X	X

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

NOTĂ

Cotele de participare în capitalul băncilor

Nr. d/o	Denumirea băncii	Cota de participare în capitalul băncii		Data trecerii la contul memorandum
		lei	%	
A	B	1	2	3
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
...				
9999	TOTAL			X

Data întocmirii " ____ " _____ 200_

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. [HCA BNM nr.49 din 02.03.2006](#)

2. Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare, raport 17 [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)

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 17 modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 17 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 17 modificat prin [Hot.BNM nr.169 din 18.07.2002](#)]

[Raportul 17 completat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 17 introdus prin [Hot.BNM nr.82 din 09.04.98](#)]

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, valori

mobiliare 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 dobândă, valori mobiliare vândute 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 valori mobiliare 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 valori mobiliare cu termen de scadență și alte instrumente financiare în viitor (cu excepția acțiunilor cu termen nelimitat), obligațiuni de vânzare a valutei prin tranzacții numerar, obligațiuni de vânzare 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 revaluează partea nerambursată.

În coloana 1 se reflectă activele sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri, conform termenelor de rambursare a acestora din grupurile de conturi 1030, 1060, 1070, 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), 1330, 1350 (cu excepția contului 1359), 1360 (cu excepția contului 1365), 1370 (cu excepția contului 1377), 1380 (cu excepția contului 1385), 1390 (cu excepția contului 1397), 1410 (cu excepția contului 1415), 1440 (cu excepția contului 1445), 1470 (cu excepția contului 1475), 1490 (cu excepția contului 1498), 1530 (cu excepția conturilor 1533, 1534), precum și alte conturi pe care sînt reflectate active sensibile la rata dobânzii care după esență corespund prevederilor regulamentului în cauză.

În coloana 2 se reflectă obligațiunile sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri, conform termenelor de rambursare a acestora din grupurile de conturi 2030, 2060, 2090, 2100, 2110, 2120, 2150, 2180, 2210, 2250, 2290, 2310, 2330, 2340, 2360, 2370, 2380, 2530, 2540, 2560 precum și alte conturi pe care sînt reflectate obligațiuni sensibile la rata dobânzii care după esență corespund prevederilor regulamentului în cauză.

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:

Celula 1.4 = celula 1.3

Celula 2.4 = celula 2.3 plus 1.4

Celula 3.4 = celula 3.3 plus 2.4

Celula 4.4 = celula 4.3 plus 3.4

Celula 5.4 = celula 5.3 plus 4.4

Celula 6.4 = celula 6.3 plus 5.4

Celula 7.4 = celula 7.3 plus 6.4

Celula 8.4 = celula 8.3 plus 7.4

În coloana 5 se reflectă conturile condiționale de debit sensibile la rata dobânzii distribuite pe rînduri

99	Total				X				X
----	-------	--	--	--	---	--	--	--	---

Data întocmirii " ____ " _____ 199_

Executorul și numărul telefonului _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

- 1.
- 2.
- 3.

[Raportul 18 completat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 18 completat prin [Hot.BNM nr.208 din 15.08.2007](#), în vigoare 24.08.2007]

[Raportul 18 modificat prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]

[Raportul 18 modificat prin [Hot.BNM nr.241 din 11.08.05](#), în vigoare 01.10.05]

[Raportul 18 modificat prin [Hot.BNM nr.98 din 31.03.05](#), în vigoare 08.04.05]

[Raportul 18 completat prin [Hot.BNM nr.303 din 22.11.2001](#)]

[Raportul 18 completat prin [Hot.BNM nr.327 din 02.11.2000](#)]

[Raportul 18 introdus prin [Hot.BNM nr.250 din 22.09.99](#)]

RAPORTUL 19. CATEGORII SUPLIMENTARE EXTRABILANȚIERE

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport se reflectă datele ce se conțin în conturile condiționale ale planului de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova prin care se duce evidența obligațiilor care depind de anumite circumstanțe eventuale și care nu sînt reflectate în bilanțul contabil al băncii raportoare. Obligațiunile extrabilanțiere tranzacționate în valută străină se reflectă în acest raport în echivalent în lei moldovenești. Prima raportare se efectuează la situația din 31 decembrie 2000.

[Alin.1 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

Rîndul nr.

1.0.0. Acreditiv și garanții emise. În acest compartiment se reflectă suma neutilizată a acreditivelor și garanțiilor emise.

1.1.0. Acreditiv de rezervă ("stand-by"). În acest subcompartiment se reflectă toate acreditivul de rezervă ("stand-by") deschise de bancă. La efectuarea plăților parțiale sau la închiderea acreditivului (la plata deplină) suma acestor acreditiv se micșorează în suma plății parțiale sau a acreditivului închis.

1.2.0. Acreditiv documentare. În acest subcompartiment se reflectă toate acreditivul documentare deschise de bancă. La efectuarea plăților parțiale sau la închiderea acreditivului (la plata deplină) suma acestor acreditiv se micșorează în suma plății parțiale sau a acreditivului închis.

1.3.0. Garanții și cauțiuni emise. În acest subcompartiment se reflectă garanțiile și cauțiunile emise prin care banca garantează celeilalte părți executarea unei obligațiuni.

1.9.9. Total acreditiv și garanții emise. Suma rîndului 1.9.9. este egală cu suma rîndurilor 1.1.0.-1.3.0.

2.0.0. Liniile de credit. În acest compartiment se reflectă toate obligațiunile băncii de primire sau acordare a creditelor. Astfel de angajamente trebuie reflectate indiferent de faptul dacă ele conțin condiții conform cărora emitentul obligațiilor de fond poate fi eliberat de angajamentul său. Se reflectă numai cota de participare a băncii în angajamentul sau linia de credit.

2.1.0. Obligațiunile de primire a creditelor. În acest subcompartiment se reflectă toate obligațiunile băncilor de a primi credite în viitor.

2.2.0. Obligațiunile de acordare a creditelor. În acest subcompartiment se reflectă toate obligațiunile băncilor de acordare a creditelor în viitor.

3.0.0. Obligațiuni cu valori mobiliare. În acest compartiment se reflectă toate obligațiunile băncii de a realiza sau procura valori mobiliare și alte instrumente financiare în viitor.

3.1.0. Obligațiunile de realizare a valorilor mobiliare. În acest subcompartiment se reflectă toate obligațiunile băncilor de a realiza valori mobiliare și alte instrumente financiare în viitor.

3.2.0. Obligațiunile de procurare a valorilor mobiliare. În acest subcompartiment se reflectă toate obligațiunile băncilor de a procura valori mobiliare și alte instrumente financiare în viitor.

4.0.0. Alte conturi condiționale. În acest compartiment se reflectă obligațiunile băncii, evidența cărora se ține în conturile condiționale de debit sau de credit, care nu au fost reflectate în alte compartimente.

4.1.0. Alte conturi condiționale de debit. În acest compartiment se reflectă obligațiunile băncii, evidența cărora se ține în conturi condiționale de debit, care nu au fost reflectate în alte compartimente, inclusiv obligațiuni de primire a depozitelor etc.

4.2.0. Alte conturi condiționale de credit. În acest compartiment se reflectă obligațiunile băncii, evidența cărora se ține în conturile condiționale de credit, care nu au fost reflectate în alte compartimente, inclusiv valoarea totală a cecurilor și cambiilor, care au fost primite și transmise la incaso, a tratelor acceptate de bancă, precum și a cambiilor, realizate cu andosamentul băncii etc.

[Rîndul 4.0.0 în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

5.0.0. Categorii suplimentare. În acest compartiment se reflectă valoarea totală nominală a operațiunilor swap, contractelor forward și opțiun.

5.1.0. Operațiunile swap al ratei dobânzii. În acest subcompartiment se reflectă valoarea totală nominală a operațiilor swap al ratei dobânzii, a căror caracteristică de risc predominantă este schimbul de dobânzi.

5.1.1. Obligațiunile de realizare. În acest rînd se reflectă obligațiunea de realizare conform contractelor swap al ratei dobânzii.

5.1.2. Obligațiunile de procurare. În acest rînd se reflectă obligațiunea de procurare conform contractelor swap al ratei dobânzii.

5.2.0. Operațiunile swap valutar. În acest subcompartiment se reflectă valoarea totală nominală a operațiilor swap valutar, a căror caracteristică predominantă este acțiunea de vînzare-cumpărare simultană de valută în aceeași sumă dar cu scadențe diferite, la cursul stabilit în momentul încheierii tranzacției.

5.2.1. Obligațiunile de realizare. În acest rînd se reflectă obligațiunea de realizare conform contractelor swap valutar.

5.2.2. Obligațiunile de procurare. În acest rînd se reflectă obligațiunea de procurare conform contractelor swap valutar.

5.3.0. Contracte forward. În acest subcompartiment se reflectă valoarea totală nominală a contractelor forward semnate de banca raportoare la data raportării.

5.3.1. Obligațiunile de realizare. În acest rînd se reflectă obligațiunea de realizare conform contractelor forward.

5.3.2. Obligațiunile de procurare. În acest rînd se reflectă obligațiunea de procurare conform contractelor forward.

5.4.0. Contracte de opțiuni. În acest subcompartiment se reflectă valoarea totală nominală a contractelor de opțiuni la data raportării.

5.4.1. Dreptul de realizare ("coll"). În acest rînd se reflectă dreptul de realizare conform contractelor de opțiuni.

5.4.2. Dreptul de procurare ("put"). În acest rînd se reflectă dreptul de procurare conform contractelor de opțiuni.

9.9.9. Rînd de control. Suma rîndului 9.9.9. este egală cu suma rîndurilor 1.9.9., 2.1.0., 2.2.0., 3.1.0., 3.2.0., 4.1.0., 4.2.0., 5.1.1., 5.1.2., 5.2.1., 5.2.2., 5.3.1., 5.3.2., 5.4.1. și 5.4.2. Destinația acestui

rînd este verificarea integrității prezentului raport.

[Rîndul 9.9.9 modificat prin [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

Codul formularului 03053/1

--

Codul băncii

Codul machetei	Periodicitatea	Tipul formular.	Nr. corect.
	4		

denumirea băncii

Se prezintă trimestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada gestionară

RAPORT
privind categoriile suplimentare extrabilanțiere
pentru trimestrul ____ 20 ____

(001-lei)

Nr. com-partimentului	Nr. sub-compartimentului	Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Suma
A	B	C	D	1
1	0	0	Acreditiv și garanții emise	x
	1	0	Acreditiv de rezervă ("stand-by")	
	2	0	Acreditiv documentare	
	3	0	Garanții și cauțiuni emise	
	9	9	Total acreditiv și garanții emise	
2	0	0	Linile de credit	x
	1	0	Obligațiunile de primire a creditelor	
	2	0	Obligațiunile de acordare a creditelor	
3	0	0	Obligațiuni cu valori mobiliare	x
	1	0	Obligațiunile de procurare a valorilor mobiliare	
	2	0	Obligațiunile de realizare a valorilor mobiliare	
4	0	0	Alte conturi condiționale	x
	1	0	Alte conturi condiționale de debit	
	2	0	Alte conturi condiționale de credit	
5	0	0	Categorii suplimentare	x
	1	0	Operațiunile swap al ratei dobînzii	x
		1	Obligațiunile de realizare	
		2	Obligațiunile de procurare	
	2	0	Operațiunile swap valutar	x
		1	Obligațiunile de realizare	
		2	Obligațiunile de procurare	
	3	0	Contracte forward	x
		1	Obligațiunile de realizare	

		2	Obligațiunile de procurare	
	4	0	Contracte de opțiuni	x
		1	Dreptul de realizare ("coll")	
		2	Dreptul de procurare ("put")	
9	9	9	Rînd de control	

Data întocmirii " ____ " _____ 20__

Executorul și numărul de telefon _____

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a unor rapoarte referitoare la activitatea financiară, [HCA BNM nr.36 din 08.08.1997](#), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997, nr.64-65, art.103), cu modificările și completările ulterioare.

[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.47 din 26.02.2009](#), în vigoare 20.03.2009]

[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]

[Raportul 19 introdus prin [Hot.BNM nr.279 din 21.09.2000](#)]

RAPORTUL 20. VENITURILE ȘI CHELTUIELILE PROVENITE DIN TRANZACȚIILE CU PERSOANELE AFILIATE BĂNCII

DISPOZIȚII GENERALE

În acest raport se va reflecta informația privind natura și valoarea veniturilor și cheltuielilor provenite din tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii. Modalitatea întocmirii prezentului raport este similară celei de întocmire a raportului privind profitul și pierderile. La întocmirea raportului se includ soldurile conturilor, parțial, în partea veniturilor/cheltuielilor, care au fost obținute/suportate în urma tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii.

Rîndul 1.0. Venituri aferente și neaferente dobînzilor. În acest rînd se reflectă suma totală a veniturilor aferente și neaferente dobînzilor obținute de la tranzacțiile cu persoanele afiliate. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1. – 1.5.

Rîndul 1.1. Venituri aferente dobînzilor la mijloace bănești datorate de bănci. În acest rînd se reflectă veniturile aferente dobînzilor obținute de la plasamente, precum și veniturile aferente plasărilor și creditelor overnight care nu au depășit termenul de rambursare de o zi.

Conturile 4032, parțial 4062, parțial 4063, 4093, 4094, 4095, 4096, 4102, 4103, 4105, 4106, parțial 4331, parțial 4332, parțial 4335, 4355.

Rîndul 1.2. Venituri (pierderi) aferente dobînzilor la valori mobiliare și cote de participare. În acest rînd se reflectă veniturile aferente dobînzilor obținute de la valori mobiliare și cote de participare.

Conturile 4151, 4152, 4153, 4155, 4185, 4186, 4187, 4201, 5201.

Rîndul 1.3. Venituri aferente dobînzilor și comisioanelor la credite. În acest rînd se reflectă veniturile aferente dobînzilor și comisioanelor obținute de la credite, de la leasing financiar, precum și veniturile aferente depozitelor și creditelor overnight care au depășit termenul de rambursare de o zi.

Conturile parțial 4062, parțial 4063, 4075, 4111, 4231, 4232, 4233, 4235, 4261, 4262, 4263, 4265, 4266, 4267, 4291, 4292, 4293, 4295, 4321, 4322, 4323, 4325, parțial 4331, parțial 4332, parțial 4335, 4355, 4356, 4357, 4359, 4361, 4362, 4363, 4365, 4411, 4412, 4413, 4415, 4441, 4442, 4443, 4445, 4471, 4472, 4473, 4475, 4493, 4494, 4495, 4496, 4498, 4499, 4531, 4532, 4535.

Rîndul 1.4. Alte venituri aferente dobînzilor. În acest rînd se reflectă alte venituri aferente dobînzilor obținute de la alte tranzacții cu persoanele afiliate care nu sînt reflectate în rîndurile 1.1. – 1.3.

Conturile 4551, 4552, 4561, 4562, 4563.

Rîndul 1.5. Venituri (pierderi) neaferele dobînzilor de la valori mobiliare și cote de participare. În acest rînd se reflectă veniturile neaferele dobînzilor obținute de la valori mobiliare și cote de participare.

Conturile 4652, 4653, 4656, 4921, 5921.

Rîndul 2.0. Cheltuieli aferente și neaferele dobînzilor. În acest rînd se reflectă suma totală a cheltuielilor aferente și neaferele dobînzilor suportate de la tranzacțiile cu persoanele afiliate. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1. – 2.7.

[Rîndul 2.0 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Rîndul 2.1. Cheltuieli aferente dobînzilor la mijloace bănești datorate băncilor. În acest rînd se reflectă cheltuielile aferente dobînzilor la conturile "Loro" și la depozitele băncilor.

Conturile 5032, 5033, 5341, 5342, 5343, 5344, 5345, 5346, 5347, 5348, 5349.

Rîndul 2.2. Cheltuieli aferente dobînzilor la depozite. În acest rînd se reflectă cheltuielile aferente dobînzilor la depozitele acceptate de la persoane fizice și juridice, cu excepția băncilor.

Conturile 5251, 5252, 5254, 5255, 5256, 5257, 5258, 5259, 5261, 5262, 5271, 5272, 5273, 5311, 5312, 5361, 5362, 5363, 5364, 5365, 5366, 5367, 5368, 5369, 5371, 5372, 5373, 5374, 5375, 5376, 5381, 5382, 5383, 5384, 5385, 5386, 5541, 5542, 5544, 5545.

Rîndul 2.3. Cheltuieli aferente dobînzilor la împrumuturi. În acest rînd se reflectă cheltuielile aferente dobînzilor la împrumuturile obținute.

Conturile 5062, 5095, 5096, 5097, 5098, 5099, 5111, 5112, 5113, 5114, 5116, 5121, 5122, 5123, 5124, 5125, 5151, 5152, 5331, 5332, 5531, 5532.

Rîndul 2.4. Cheltuieli aferente dobînzilor la datoriile subordonate

Conturile 5821, 5822.

Rîndul 2.5. Cheltuieli privind remunerarea muncii, primele. În acest rînd se reflectă cheltuielile ce țin de remunerarea muncii și primele calculate/plătite salariaților și administratorilor băncii care sînt persoane afiliate acesteia.

Conturile 5711, 5712, 5715.

[Rîndul 2.5 modificat prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

Rîndul 2.6. Cheltuieli privind mijloacele fixe. În acest rînd se reflectă cheltuielile suportate de bancă ca urmare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate privind plata pe arendă, îmbunătățirea, întreținerea mijloacelor fixe.

Conturile 5732, 5734, 5735, 5911, 5912, 5913.

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.

[Rîndul 2.7 introdus prin [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]

NOTA 1: Tranzacții privind obligațiunile băncii aferente persoanelor afiliate

În prezenta notă se reflectă obligațiunile băncii față de persoana afiliată (mijloacele bănești datorate băncilor, depozitele acceptate, împrumuturile primite, datorii subordonate) la data raportării. Modalitatea întocmirii prezentei note este similară celei de întocmire a raportului 1 Bilanțul contabil.

În coloana (1) se indică suma obligațiunilor băncii față de persoanele afiliate la data raportării.

Rîndul nr.

1. Mijloace bănești datorate băncilor.

În rîndul 1 se reflectă suma tuturor mijloacelor bănești datorate băncilor.

2. Depozite.

În rîndul 2 se reflectă suma tuturor depozitelor acceptate de la persoane fizice și juridice cu excepția băncilor.

3. Împrumuturi.

În rîndul 3 se reflectă suma tuturor împrumuturilor obținute de către bancă de la persoanele sale afiliate.

4. Datorii subordonate.

În rîndul 4 se reflectă suma tuturor datoriilor subordonate.

9. Rînd de control. Se reflectă suma tuturor cifrelor indicate în fiecare rînd (pentru coloana 1). Destinația acestui rînd este verificarea integrității acestui raport.

Codul formularului 03054/1

--

Codul băncii

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

denumirea băncii

Se prezintă semestrial cel tîrziu la data de 10 a lunii următoare după perioada 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 neaferente dobînzilor	
	1	Venituri aferente dobînzilor la mijloace bănești datorate de bănci	
	2	Venituri (pierderi) aferente dobînzilor de la valori mobiliare și cote de participare	
	3	Venituri aferente dobînzilor de la credite și comisioane la credite	
	4	Alte venituri aferente dobînzilor	
	5	Venituri (pierderi) neaferente dobînzilor de la valori mobiliare și cote de participare	
2	0	Cheltuieli aferente și neaferente dobînzilor	
	1	Cheltuieli aferente dobînzilor la mijloace bănești datorate băncilor	
	2	Cheltuieli aferente dobînzilor la depozite	
	3	Cheltuieli aferente dobînzilor la împrumuturi	
	4	Cheltuieli aferente dobînzilor 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		

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	

Data întocmirii “ ____ ” _____ 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)

*[Formularul modificat prin [Hot.BNM nr.133 din 17.07.2008](#), în vigoare 01.11.2008]**[Formularul în redacția [Hot.BNM nr.226 din 30.08.2007](#), în vigoare 30.11.2007]**[Raportul 20 introdus prin [Hot.BNM nr.49 din 02.03.06](#), în vigoare 28.04.06]*