Anexa nr.5

la Instrucţiunea privind modul de întocmire

şi prezentare de către bănci a rapoartelor

în scopuri prudenţiale

**ORD 0311**

**codul formularului**

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.11 Calculul capitalului normativ total**

la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_

(001-lei)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.  Comparti-mentului | Nr.  d/o | Denumirea indicatorilor | Suma |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| **1** | **0** | **Capitalul de gradul I** |  |
|  | 1 | Acţiuni ordinare |  |
|  | 2 | Acţiuni preferenţiale necumulative, emise cu termen nelimitat |  |
|  | 3 | Surplus de capital |  |
|  | 4 | Profitul nedistribuit şi rezervele formate din profit |  |
|  | 5 | Minus mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale |  |
|  | 6 | Minus imobilizări necorporale nete |  |
| **2** | **0** | **Capitalul de gradul II** |  |
|  | 1 | Acţiuni preferenţiale cumulative şi parţial cumulative cu scadenţa nefixată |  |
|  | 2 | Surplusul de capital atribuit acţiunilor preferenţiale cumulative şi parţial cumulative |  |
|  | 3 | Datorii subordonate cu scadenţă nefixată |  |
|  | 4 | Datorii subordonate cu scadenţă şi acţiuni preferenţiale cu termen limitat |  |
|  | 5 | Minus mărimea capitalului de gradul II care depăşeşte mărimea capitalului de gradul I |  |
| **3** | **0** | Total capital de gradul I şi capital de gradul II |  |
| **4** | **0** | Minus cotele de participare în capitalul altor bănci |  |
| **5** | **0** | **Capitalul normativ total** |  |

Executorul şi numărul de telefon \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

NOTĂ: Raportul este întocmit în conformitate cu Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale, HCA BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011.

Modul de întocmire

a Raportului privind calculul capitalului normativ total

**1.** În acest raport se reflectă informaţia cu privire la mărimea capitalului normativ total, inclusiv pe fiecare componentă în parte, conform Regulamentului cu privire la suficienţa capitalului ponderat la risc, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr.269 din 17 octombrie 2001 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.130 din 26.10.01), cu modificările şi completările ulterioare.

**2. Capitalul de gradul I** este componenta de bază a capitalului normativ total şi include:

a) În rîndul **1.0. Capitalul de gradul I** se reflectă capitalul de gradul I, care este componenta de bază a capitalului normativ total. Suma rîndului 1.0. este egală cu suma rîndurilor 1.1, 1.2., 1.3 şi 1.4 minus suma rîndului 1.5. şi minus suma rîndului 1.6. din prezentul raport.

Contul 3001 şi contra-contul 3005.

b) În rîndul **1.2 Acţiuni preferenţiale necumulative, emise cu termen nelimitat** se reflectă suma totală a acţiunilor preferenţiale necumulative, emise cu termen nelimitat, în circulaţie, ce aparţin acţionarilor băncii, care reprezintă diferenţa dintre acţiunile preferenţiale necumulative plasate şi acţiunile preferenţiale necumulative de tezaur.

Parţial contul 3003, parţial contra-contul 3006.

c) În rîndul **1.3 Surplus de capital** se reflectă suma totală a mijloacelor băneşti obţinute de la comercializarea acţiunilor peste valoarea nominală (fixată), incluse în rîndurile 1.1. şi 1.2.

Parţial contul 3501.

d) În rîndul **1.4 Profitul nedistribuit şi rezervele formate din profit** se reflectă rezultatul exerciţiului curent, rezultatul reportat ca urmare a distribuirii profitului, venitului net obţinut în perioada de raportare şi rezervele obţinute sau majorate ca rezultat al distribuirii profitului.

Conturile 3502, 3504, 3505, 3507 şi venitul (pierderi) net din perioada gestionară, contra-contul 3508, 3509, minus parţial 1762 (în mărimea ce depăşeşte soldul contului 5991).

e) În rîndul **1.5 Minus mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale** se reflectă rezultatul diferenţei dintre reducerile pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale (parţial grupa de conturi 7210) şi mijloacelor rezervate pentru acoperirea pierderii din deprecierea activelor care au fost supuse clasificării conform regulamentului menţionat. Suma acestui rînd trebuie să fie egală cu suma rîndului 4.0. din Raportul privind clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale. În cazul în care rezultatul este pozitiv, acesta se scade din capitalul de gradul I, iar în cazul în care este negativ – se adaugă la capitalul de gradul I.

f) În rîndul **1.6 Minus imobilizări necorporale nete** se reflectă valoarea imobilizărilor necorporale nete deţinute de bancă (brevete, licenţe, mărci comerciale, invenţii, programe informaţionale, drepturi de folosire a terenului, edificiilor etc.) care reprezintă mărimea imobilizărilor necorporale minus amortizarea pe aceste active şi reducerile pentru deprecierea imobilizărilor necorporale.

Conturile 1631, 1632, 1633, contra-conturile 1634, 1691, 1822.

**3.** În rîndul **2.0. Capitalul de gradul II** se reflectă capitalul de gradul II, care este componenta suplimentară a capitalului normativ total. Suma rîndului 2.0. este egală cu suma rîndurilor 2.1, 2.2, 2.3. şi 2.4 minus suma rîndului 2.5 din acest raport. În cazul în care suma rîndului 2.0. este mai mare decît capitalul de gradul I se înscrie suma capitalului de gradul I din rîndul 1.0. În cazul în care capitalul de gradul I este negativ, în acest rînd se înscrie cifra zero. La calculul capitalului normativ total, capitalul de gradul II este limitat la 100% din capitalul de gradul I.

a) În rîndul **2.1 Acţiuni preferenţiale cumulative şi parţial cumulative cu scadenţă nefixată** se reflectă acţiunile preferenţiale cumulative şi parţial cumulative în circulaţie ce aparţin acţionarilor băncii, care reprezintă diferenţa dintre acţiunile preferenţiale cumulative şi parţial cumulative plasate şi acţiunile preferenţiale cumulative şi parţial cumulative de tezaur cu scadenţă nefixată.

Parţial contul 3003, parţial contra-contul 3006.

b) În rîndul **2.2 Surplusul de capital atribuit acţiunilor preferenţiale cumulative şi parţial cumulative** se reflectă surplusul de capital atribuit acţiunilor preferenţiale cumulative şi parţial cumulative, inclusiv acţiunilor preferenţiale convertibile în acţiuni ordinare sau în alte clase de acţiuni preferenţiale cu scadenţă nefixată.

Parţial contul 3501.

c) În rîndul **2.3 Datorii subordonate cu scadenţă nefixată** se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadenţă nefixată, cu condiţia că, corespund cerinţelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficienţa capitalului ponderat la risc.

Parţial conturile din grupa de conturi 2820.

d) În rîndul **2.4 Datorii subordonate cu scadenţă şi acţiuni preferenţiale cu termen limitat** se reflectă suma totală a datoriilor subordonate cu scadenţă şi acţiunile preferenţiale, răscumpărarea şi/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emitere a lor, recuperabile cu termen limitat cu condiţia că, corespund cerinţelor stipulate în Regulamentul cu privire la suficienţa capitalului ponderat la risc.

Parţial conturile 2820, 2830, 3003 (în mărime nu mai mare de 50% din capitalul de gr.I şi în ultimii 5 ani pînă la scadenţă, anual se va efectua o amortizare de 20%), contra-contul 3006.

e) Rezultatul rîndului **2.5 Minus mărimea capitalului de gradul II care depăşeşte mărimea capitalului de gradul I** se obţine prin suma rîndurilor 2.1-2.4 minus suma rîndului 1.9. În cazul în care mărimea capitalului de gradul II nu depăşeşte mărimea capitalului de gradul I, în acest rînd se înscrie cifra zero.

**4.** În rîndul **3.0 Total capital de gradul I şi capital de gradul II** se reflectă suma rîndurilor 1.0 şi 2.0.

**5.** În rîndul **4.0 Minus cotele de participare în capitalul altor bănci** se reflectă cotele de participare în capitalul altor bănci, care reprezintă suma investiţiilor în capitalul băncilor care deţin licenţa Băncii Naţionale.

Parţial conturile 1152, 1162, 1168 (în partea reevaluărilor cotelor de participare în capitalul altor bănci), 1186 (în partea investiţiilor în alte bănci), conturile 1561, 1562, 1563, contul 1811 (în partea investiţiilor în alte bănci), minus reducerile pentru pierderi la activele/angajamentele condiţionale respective, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale (parţial conturile din grupa de conturi 7210).

**6.** Rezultatul rîndului **5.0 Capitalul normativ total** se obţine prin diferenţa rîndurilor 3.0 şi 4.0.

**7.** Suma rîndurilor 1.3 şi 2.2 trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziţia 410 din FIN 1 lunar. Suma rîndului 1.6. trebuie să fie egală cu suma reflectată în poziţia 100 din FIN 1 lunar.

**8.** Periodicitatea prezentării raportului – lunar.

*[Anexa nr.5 modificată prin HBN1 din 16.01.14, MO17-23/24.01.14 art.98; în vigoare 30.03.14]*

*[Anexa nr.5 modificată prin HBN64 din 04.04.13, MO83-90/19.04.13 art.444]*