Anexa nr.8

la Instrucţiunea privind modul de întocmire

şi prezentare de către bănci a rapoartelor

în scopuri prudenţiale

**ORD0314**

**Codul formularului**

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.14 Informaţia operativă**

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

(001-lei)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nr.  compar-timen-tului | Nr.  d/o | Denumirea indicatorilor | Suma |
| A | B | C | 1 |
|  |  | **PRINCIPIUL II (lichiditatea curentă)** | **x** |
| **1** | **0** | **Active lichide (AL)** |  |
|  | 1 | Numerar |  |
|  | 2 | Depozite la Banca Naţională a Moldovei |  |
|  | 3 | Valori mobiliare lichide |  |
|  | 4 | Plus/minus mijloace interbancare nete curente |  |
| **2** | **0** | **Total Active (A)** |  |
| **3** | **0** | KPII = AL / Ax100 |  |
|  |  | **DEPOZITE ŞI ÎMPRUMUTURI** | **x** |
| **4** | **0** | **Depozite fără dobîndă** |  |
|  | 1 | Mijloace băneşti datorate băncilor |  |
|  | 2 | Depozite ale persoanelor fizice |  |
|  | 3 | Depozite ale persoanelor juridice, cu excepţia băncilor |  |
| **5** | **0** | **Depozite cu dobîndă** |  |
|  | 1 | Mijloace băneşti datorate băncilor |  |
|  | 2 | Depozite ale persoanelor fizice |  |
|  | 3 | Depozite ale persoanelor juridice, cu excepţia băncilor |  |
| **6** | **0** | **Total depozite, altele decît overnight** |  |
| **7** | **0** | **Depozite şi împrumuturi overnight** |  |
| **8** | **0** | **Împrumuturi, altele decît overnight** |  |

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 informaţia operativă

**1.** În acest raport se reflectă informaţia operativă zilnică cu privire la activitatea băncii.

**2.** În rîndul **1.0 Active lichide (AL)** se reflectă toate activele lichide - numerar, metale preţioase monetare, depozite la Banca Naţională a Moldovei, valori mobiliare lichide, precum şi mijloacele interbancare nete curente. Rezultatul acestui rând se obţine prin însumarea valorilor indicate în rândurile 1.1 -1.4.

a) în rîndul **1.1 Numerar** se reflectă numerarul în monedă naţională şi valută străină aflată în casa băncii, inclusiv în filialele şi oficiile secundare ale băncii. De asemenea se reflectă categoriile de numerar în drum, aflat în bancomate şi în alte dispozitive, cecuri de călătorie, monede comemorative şi jubiliare.

Grupa de conturi 1000.

b) în rîndul **1.2 Depozite la Banca Naţională a Moldovei** se reflectă soldul mijloacelor băneşti în contul “Nostro”, mijloacele plasate overnight, mijloacele pieţei monetare plasate pe termen scurt, precum şi rezervele obligatorii plasate la BNM.

Conturile 1031, 1036, 1061, 1091, 1092, 1097.

c) în rîndul **1.3 Valori mobiliare lichide** se reflectă valorile mobiliare lichide ce reprezintă valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanţelor al Republicii Moldova şi valorile mobiliare emise de Banca Naţională a Moldovei, care nu sunt grevate cu sarcini şi sunt libere de interdicţii, precum şi valorile mobiliare de stat cumpărate conform acordurilor „REPO invers” minus valorile mobiliare de stat vândute conform acordurilor „REPO” şi la obţinerea facilităţilor de „lombard”.

Parţial conturile (în partea valorilor mobiliare care nu sunt grevate cu sarcini şi sunt libere de interdicţii) 1151, 1153 (în partea valorilor mobiliare emise de BNM) , 1161, 1163 (în partea valorilor mobiliare emise de BNM), 1181, 1182, 1183, 1184, precum şi parţial contul 1220 minus parţial contul 2150.

d) în rîndul **1.4 Plus/minus mijloace interbancare nete curente** se reflectă mijloacele interbancare nete curente care reprezintă diferenţa dintre suma creditelor acordate altor bănci şi a mijloacelor băneşti datorate de bănci cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună şi mai puţin şi suma împrumuturilor şi a mijloacelor băneşti datorate băncilor cu termenul rămas pînă la rambursare de 1 lună şi mai puţin. În acest rînd nu se includ mijloacele băneşti în conturile deschise de bancă în alte bănci care nu pot fi utilizate de către aceasta (de ex., mijloacele băneşti interbancare care sunt grevate de sarcini şi nu sunt libere de interdicţii, care sunt plasate în contul unei bănci căreia i-a fost retrasă licenţa etc.).

Parţial conturile 1032, 1034, 1035, 1062, 1063, 1093-1096, 1102-1106, 1331, 1332, 1341, 1351-1356, 1531, 1806, minus parţial conturile 2032, 2033, 2034, 2035, 2062, 2095-2098, 2331, 2332, 2341-2349, 2531, 2806, minus parţial conturile 1154, 1164, 1185 (în partea valorilor mobiliare de stat puse în gaj pentru datoriile faţă de bănci).

**4.** În rîndul **2.0 Total active (A).** În acest rînd se reflectă suma activelor totale din bilanţul băncii.

**5.** Rezultatul rîndului **3.0 KPII = (AL/A)** × **100** se obţine prin împărţirea sumei rîndului 1.9 la suma rîndului 2.0 şi înmulţirea la 100.

**6.** În rîndul **4.0 Depozite fără dobîndă** se reflectă suma tuturor depozitelor atrase de către bancă de la persoanele fizice, juridice, cu excepţia depozitelor overnight ale băncilor, inclusiv ale statului şi ale altor organe ale statului pentru care nu se plăteşte dobânda. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 1.0 şi 3.0. din Raportul privind depozitele.

**7.** În rîndul **4.1 Mijloace băneşti datorate băncilor** se reflectă suma mijloacelor băneşti la conturile “Loro” ale băncilor, rezidente şi nerezidente, pentru care banca nu plăteşte dobînda, indiferent de data scadenţei.

**8.** În rîndul **4.2 Depozite ale persoanelor fizice** se reflectă suma depozitelor fără dobîndă ale persoanelor fizice consumator, indiferent de data scadenţei.

**9.** În rîndul **4.3 Depozite ale persoanelor juridice**, cu excepţia băncilor se reflectă suma depozitelor fără dobîndă ale persoanelor juridice, cu excepţia băncilor şi ale persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, indiferent de data scadenţei.

**11.** În rândul **5.0 Depozite cu dobîndă** se reflectă suma tuturor depozitelor atrase de către bancă de la persoanele fizice, juridice, cu excepţia depozitelor overnight ale băncilor, inclusiv ale statului şi ale altor organe ale statului pentru care se plăteşte dobânda. Suma acestui rînd pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rîndului 2.0 şi 4.0. din Raportul privind depozitele.

**12.** În rîndul **5.1 Mijloace băneşti datorate băncilor** se reflectă suma mijloacelor băneşti la conturi “Loro”, precum şi depozitele pe termen primite de la bănci, rezidente şi nerezidente, pentru care se plăteşte dobîndă, indiferent de scadenţă.

**13.** În rîndul **5.2 Depozite ale persoanelor fizice** se reflectă suma depozitelor cu dobîndă ale persoanelor fizice consumator, indiferent de scadenţă.

**14.** În rîndul **5.3 Depozite ale persoanelor juridice**, cu excepţia băncilor se reflectă suma depozitelor cu dobîndă ale persoanelor juridice, cu excepţia băncilor şi ale persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate, indiferent de scadenţă.

**15.** Suma rîndului **6.0 Total depozite, altele decît overnight** este egală cu suma rîndurilor 4.0 şi 5.0 din prezentul raport. Suma acestui rând pentru ultima zi lucrătoare a lunii gestionare trebuie să fie egală cu suma rândului 9.9. din Raportul privind depozitele.

**16.** În rîndul **7.0. Depozite şi împrumuturi overnight** se reflectă suma depozitelor overnight plasate de bănci, precum şi a împrumuturilor overnight obţinute de la BNM şi de la alte bănci.

Conturile din grupele de conturi 2060 şi 2330.

**17.** În rîndul **8.0 Împrumuturi, altele decît overnight** se reflectă împrumuturile pe termen scurt, mediu şi lung de la BNM, împrumuturile pe termen scurt, mediu şi lung de la alte bănci, împrumuturile obţinute de la Guvern cu scop de recreditare, de la organizaţii financiare internaţionale şi de la alţi creditori, valorile mobiliare emise cu rata dobînzii fixă, cambiile, creanţele şi alte valori emise de către bancă, sconturile şi primele la aceste valori mobiliare.

Conturile din grupele de conturi 2030, 2090, 2100, 2110, 2120, 2150, 2180.

Sumele reflectate în acest rînd nu vor fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) şi suma calculată a reducerilor pentru pierderi la active/angajamente condiţionale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale.

**19.** Total active raportate conform prezentului raport la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare se consideră date lunare. În cazul în care în bilanţul băncii la ultima zi lucrătoare a lunii gestionare au fost introduse modificări, care au condus la modificarea activelor totale, banca este obligată să introducă modificările respective în raportul privind informaţia operativă zilnică a băncii pentru ziua corespunzătoare şi în decurs de cel mult 3 zile lucrătoare din data efectuării modificărilor să prezinte la Banca Naţională a Moldovei raportul modificat.

**20.** Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai tîrziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare.

*[Anexa nr.8 modificată prin HBN1 din 16.01.14, MO17-23/24.01.14 art.98; în vigoare 30.03.14]*