Anexa nr.7

la Instrucţiunea privind modul de întocmire

şi prezentare de către bănci a rapoartelor

în scopuri prudenţiale

**ORD 0313**

**Codul formularului**

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.13 Lichiditatea pe termen lung (principiul I)**

la situaţia din \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ anul 20\_

(001-lei)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr.**  **Compar-timen**  **tului** | **Nr.**  **d/o** | **Denumirea indicatorilor** | **Suma** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| **1** | **0** | **Active cu termenul rămas pînă la rambursare de 2 ani şi mai mult (A)** |  |
|  | 1 | Credite acordate băncilor şi plasări în alte bănci cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult |  |
|  | 2 | Credite şi plăţi cu avans acordate clienţilor cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult |  |
|  | 3 | Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult |  |
|  | 4 | Cote de participare în capitalul persoanelor juridice (inclusiv a băncilor) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult |  |
|  | 5 | Active financiare păstrate pînă la scadenţă cu termenul rămas pînă la scadenţă 2 ani şi mai mult |  |
|  | 6 | Imobilizări corporale |  |
|  | 7 | Minus mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi la active, diferenţele din reevaluare şi amortizarea imobilizărilor corporale |  |
| **2** | **0** | **Resurse financiare (P)** |  |
|  | 1 | Capitalul normativ total |  |
|  | 2 | Pasivele obţinute de la bănci şi pasivele obţinute de la clienţi cu termenul rămas pînă la rambursare de 2 ani şi mai mult |  |
|  | 3 | 50 % ale pasivelor obţinute de la bănci şi ale pasivelor obţinute de la clienţi cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani |  |
|  | 4 | 10 % ale pasivelor la vedere obţinute de la clienţi |  |
|  | 5 | Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare 2 ani şi mai mult |  |
|  | 6 | 60 % ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas până la rambursare de la 1 până la 2 ani |  |
|  | 7 | 30 % ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere şi cu termenul rămas până la rambursare mai mic de 1 an |  |
|  | 8 | Obligaţiuni în circulaţie şi alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas până la scadenţă 2 ani şi mai mult |  |
|  | 9 | 50 % ale obligaţiunilor în circulaţie şi altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas până la scadenţă până la 2 ani |  |
|  | 10 | 60 % ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii |  |
| **3** | **0** | KPI = A / P |  |

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 lichiditatea pe termen lung (principiul I)

**1.** În acest raport se reflectă informaţia cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii.

**2.** Sumele din acest raport vor fi reflectate fără dobînzile calculate şi nu vor fi diminuate cu sumele de pe contra-conturile aferente ajustării valorii la cost amortizat şi cu valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor/angajamentelor condiţionale, care sînt supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale.

**3.** În rîndul **1 PRINCIPIUL I (lichiditatea pe termen lung)**:

a) În rîndul **1.0 Active cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult (A)”** se reflectă toate activele băncii cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 1.1. - 1.6 minus suma rîndului 1.7;

b) În rîndul **1.1 Credite acordate băncilor şi plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult** se reflectă suma tuturor creditelor acordate altor bănci şi plasări în alte bănci cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult.

Parţial conturile 1102, 1103, 1105, 1106, 1111, 1352,1353, 1355, 1356.

c) În rîndul **1.2 Credite şi plăţi cu avans acordate clienţilor cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult** se reflectă suma tuturor creditelor (cu excepţia creditelor acordate altor bănci) şi a plăţilor cu avans acordate clienţilor cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult.

Parţial conturile 1232, 1233, 1242, 1243, 1262, 1263, 1266, 1267, 1292, 1293, 1312, 1313, 1322, 1323, 1362, 1363, 1372, 1373, 1375, 1376, 1382, 1383, 1392, 1393, 1395, 1396, 1412, 1413, 1422, 1423, 1432,1433, 1442, 1443, 1452, 1453, 1462, 1463, 1472, 1473, 1493, 1494, 1495, 1496, 1513, 1514.

d) În rîndul **1.3 Leasing financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult** se reflectă suma datoriilor debitoare privind leasingul financiar cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mau mult.

Parţial conturile 1531, 1532.

e) În rîndul **1.4 Cote de participare în capitalul agenţilor economici (inclusiv al băncilor) cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult** se reflectă suma cotelor de participare în capitalul altor bănci, investiţii în sucursale, entităţi asociate, asocieri în participaţie cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult.

Parţial conturile 1162, 1168, 1186, grupa de conturi 1560.

f) În rîndul **1.5 Active financiare păstrate pînă la scadenţă cu termenul rămas pînă la scadenţă 2 ani şi mai mult** se reflectă suma tuturor valorilor mobiliare păstrate pînă la scadenţă, cumpărate în portofoliul băncii şi ţinute pînă la termenul stingerii lor, cu termenul rămas pînă la scadenţă 2 ani şi mai mult.

Parţial conturile 1183, 1184, 1185, 1186.

g) În rîndul **1.6 Imobilizări corporale** se reflectă suma tuturor investiţiilor imobiliare şi a mijloacelor fixe.

Contul 1552, grupa de conturi 1600 (în afară de contra-contul 1611).

h) În rîndul **1.7 Minus mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi la active, diferenţele din reevaluare şi amortizarea imobilizărilor corporale** se reflectă mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi la active şi angajamente condiţionale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale (parţial conturile din grupa de conturi 7210), amortizarea imobilizărilor corporale şi diferenţele din reevaluarea activelor menţionate în rîndurile 1.1 –1.6.

Conturile 1680 (în afară de 1691 şi 1692), contra-conturile 1553 (parţial), 1611, 1672, contul 3551, parţial 3553, mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi la activele respective reflectate în rîndurile 1.1 –1.5.

j) În rîndul **2.0 Resurse financiare (P)** se reflectă suma tuturor resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult şi o parte a resurselor financiare cu termenul rămas pînă la rambursare până la 2 ani. Suma acestui rînd este egală cu suma rîndurilor 2.1 – 2.10;

k) În rîndul **2.1 Capitalul normativ total** se reflectă suma capitalului normativ total, determinat în conformitate cu Regulamentul cu privire la suficienţa capitalului ponderat la risc.

l) În rîndul **2.2 Pasivele obţinute de la bănci şi pasivele obţinute de la clienţi cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult** se reflectă suma împrumuturilor, creditelor, depozitelor primite de la bănci, persoane fizice şi juridice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Parţial conturile 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2313, 2314, 2315, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2365, 2366, 2368, 2369, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2412, 2413, 2415, 2416, 2422, 2423, 2425, 2426, 2432, 2433, 2435, 2436, 2530, 2542, 2545, 2562, 2563.

m) Suma rîndului **2.3 50% ale pasivelor obţinute de la bănci şi ale pasivelor obţinute de la clienţi cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani** se obţine prin înmulţirea sumei împrumuturilor, creditelor, depozitelor primite de la bănci, persoane fizice şi 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.

Parţial conturile 2093, 2094, 2097, 2098, 2103, 2104, 2113, 2114, 2123, 2124, 2212, 2213, 2215, 2216, 2312, 2313, 2314, 2315, 2343, 2344, 2348, 2349, 2362, 2363, 2365, 2366, 2368, 2369, 2372, 2373, 2375, 2376, 2382, 2383, 2385, 2386, 2412, 2413, 2415, 2416, 2422, 2423, 2425, 2426, 2432, 2433, 2435, 2436, 2530, 2542, 2545, 2562, 2563.

n) Suma rîndului **2.4 10% ale pasivelor la vedere obţinute de la clienţi** se obţine prin înmulţirea sumei depozitelor la vedere cu şi fără dobîndă obţinute de la clienţi cu 10%. În acest rînd nu se reflectă depozitele de economii ale persoanelor fizice.

Conturile din grupa de conturi 2220 (în afară de 2231, 2234), 2250 (în afară de 2265), 2291, 2310 (în afară de 2311).

o) În rîndul **2.5 Depozitele de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult** se reflectă numai suma depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare 2 ani şi mai mult.

Parţial contul 2311.

p) Suma rîndului **2.6 60% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani** se obţine prin înmulţirea sumei depozitelor de economii ale persoanelor fizice cu termenul rămas pînă la rambursare de la 1 pînă la 2 ani cu 60%.

Parţial contul 2311.

q) Suma rîndului **2.7 30% ale depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere şi cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an** se obţine prin înmulţirea sumei depozitelor de economii ale persoanelor fizice la vedere şi cu termenul rămas pînă la rambursare de pînă la 1 an cu 30%.

Parţial contul 2311.

r) În rîndul **2.8 Obligaţiuni în circulaţie şi alte valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadenţă 2 ani şi mai mult** se reflectă suma creanţelor, cambiilor şi altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadenţă 2 ani şi mai mult.

Parţial contul 2181, 2183, conturile 2820 şi 2830 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total).

s) Suma rîndului **2.9 50% ale obligaţiunilor în circulaţie şi altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadenţă pînă la 2 ani** se obţine prin înmulţirea sumei creanţelor, cambiilor şi altor valori mobiliare emise de bancă cu termenul rămas pînă la scadenţă pînă la 2 ani cu 50%.

Parţial contul 2181, 2183, 2820 (în mărimea în care nu este inclusă în capitalul normativ total), 2830.

t) Suma rîndului **2.10 60% ale rezervelor pentru pensiile lucrătorilor băncii** se obţine prin înmulţirea sumei rezervelor formate de către bancă pentru plata pensiilor salariaţilor săi cu 60%.

w) Rezultatul rândului **3.0. KPI = A/P** se obţine prin împărţirea sumei rândului 1.0 la suma rândului 2.0.

**4.** Periodicitatea prezentării raportului - lunar.

*[Anexa nr.7 modificată prin HBN32 din 05.02.15, MO33-38/13.02.15 art.279; în vigoare 01.03.15]*

*[Anexa nr.7 modificată prin HBN1 din 16.01.14, MO17-23/24.01.14 art.98; în vigoare 30.03.14]*