Anexa nr.2

la Instrucţiunea privind modul de întocmire

şi prezentare de către bănci a rapoartelor

în scopuri prudenţiale

**ORD0301**

### Codul formularului

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.1A Expunerile "mari"**

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nr. d/o** | **Denumirea debitorului/ contrapărţii** | **Numărul de identificare al debitorului/ contrapărţii** | **Numărul grupului** | **Indicele totalului pentru grup** | **Tipul tranzac-ţiei** | **Tipul de asigurare** | **Categoria de clasificare a activului / angajamentului condiţional** | **Expune-rea totală**  | **Expu-nerea netă** | **Total pe grupul persoanelor acţionînd concertat** | **Raportul dintre expunerea netă şi capitalul normativ total (%)** | **Data asumării expunerii**  | **Numărul prelungi-rilor** | **Scaden-ţa** | **Data scadenţei** |
| **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** |
| 1 |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |  |   |
| 2 |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |  |   |
| ... |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |  |   |
| n |   |   |   |   |   |   |  |   |   |   |   |   |   |  |   |

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

NOTĂ:

Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova,

**ORD0301**

### Codul formularului

|  |
| --- |
|  |

codul băncii

**ORD 3.1B Notă la raportul privind expunerile "mari"**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nr. com-parti-ment** | **Nr. d/o** | **Denumirea indicatorilor** | **Suma** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| **1** | **1** | **Suma celor zece mai mari datorii nete la credit** |   |
|   | 2 | Portofoliul total de credite  |   |
|  | 3 | Angajamentele condiţionale incluse la cele zece mai mari datorii |  |
|   | 4 | Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit şi portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiţionale incluse la cele zece mai mari datorii (%) |   |
| **2** | **1** | **Capital normativ total**  |   |
|   | 2 | Suma expunerilor „mari”  |   |
|   | 3 | Ponderea expunerilor „mari” în Capitalul normativ total al băncii |   |
|   | 4 | Expunerile nete ale băncii faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine  |   |
|   | 5 | Ponderea expunerilor nete ale băncii faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii (%)  |   |
|   | 6 | Expunerile nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine  |   |
|   | 7 | Ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii (%)  |   |

NOTĂ:

Raportul este întocmit în conformitate cu:

1. Instrucţiunea cu privire la modul de întocmire şi prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudenţiale (HCA al BNM nr. 279 din 1 decembrie 2011, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.216-221/2008 din 09.12.2011)”;

Modul de întocmire

a Raportului privind expunerile “mari”

 **1.** În acest raport este reflectată informaţia despre expunerile “mari” (în continuare expuneri) faţă de o persoană sau un grup de persoane acţionînd concertat în conformitate cu Regulamentul cu privire la expunerile “mari”, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a Moldovei nr. 240 din 9 decembrie 2013. Sumele expunerilor vor fi reflectate fără dobînzile calculate la expunerile respective şi nu vor fi diminuate cu sumele respective aferente ajustărilor de valoare, reducerilor pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) şi cu suma reducerilor pentru pierderi la active/angajamentele condiţionale calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale.

**2. ORD 3.1A Expunerile “mari”** se completează ţinînd cont de instrucţiunile prezentate mai jos.

**3.** În rîndurile **1-n (coloana A)** banca reflectă toate expunerile la data raportării. Fiecare expunere se numerotează separat şi se înregistrează în raport în ordinea descrescătoare a valorilor din coloana 3 Total pe grupul persoanelor acţionînd concertat.

**4.** La **Denumirea debitorului/contrapărţii (coloana B**) se reflectă denumirea persoanei fizice (numele şi prenumele) sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.

**5.** La **Numărul de identificare al debitorului/contrapărţii (coloana C)** se indică, după caz, numărul de identificare de stat (formatul numeric) al unităţii de drept (IDNO), numărul de identificare de stat al persoanei fizice (IDNP), codul fiscal atribuit de organul fiscal sau seria şi numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislaţiei în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare. În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din ţara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria şi numărul paşaportului/actului de identitate.

**6.** La **Numărul grupului (coloana D)** se specifică numărul grupului de persoane acţionînd concertat sau de persoane individuale (persoane fizice şi/sau juridice care nu fac parte dintr-un grup de persoane acţionînd concertat). Numerotarea se indică pentru fiecare expunere, astfel încît pentru toate expunerile unei persoane sau unui grup de persoane se va utiliza acelaşi număr de grup.

De exemplu, dacă în raport se va prezenta informaţia pe expuneri, dintre care 3 expuneri sunt faţă de persoana A care nu este parte a unui grup de persoane acţionînd concertat, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 1. În cazul în care 2 expuneri sunt faţă de persoana B, 1 – faţă de persoana C şi 1 faţă de persoana D, iar persoanele B, C, şi D formează un grup de persoane acţionînd concertat, în coloana D pentru expunerile respective se va indica cifra 2. Pentru expunerile faţă de persoana J (2 expuneri) şi persoana K (4 expuneri) care nu fac parte din grupuri de persoane acţionînd concertat, în coloana D se va indica, respectiv, cifra 3 şi cifra 4.

În acest caz informaţia în raport se va prezenta în felul următor:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  **Nr.d/o** | **Denumirea debitorului/ contrapărţii** | … | **Numărul grupului** |
| **A** | **B** | … | **D** |
| 1 | Persoana A | … | 1 |
| 2 | Persoana A | … | 1 |
| 3 | Persoana A | … | 1 |
| 4 | Persoana B | … | 2 |
| 5 | Persoana B | … | 2 |
| 6 | Persoana C | … | 2 |
| 7 | Persoana D | … | 2 |
| 8 | Persoana J | … | 3 |
| 9 | Persoana J | … | 3 |
| 10 | Persoana K | … | 4 |
| 11 | Persoana K | … | 4 |
| 12 | Persoana K | … | 4 |
| 13 | Persoana K | … | 4 |

**7.** La **Indicele totalului pentru grup (coloana E)** se indică cifra 9 pentru rîndurile în care se prezintă ultima expunere faţă de o persoană individuală sau un grup de persoane acţionînd concertat (ultimul rînd al unui grup). Pentru toate celelalte rînduri se va indica “-”.

**8.** La **Tipul tranzacţiei (coloana F)** 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 – angajamente de creditare;

6 – acreditive şi garanţii emise;

7 – angajamente de plasare a depozitelor;

8 – mijloace plasate/credite acordate overnight;

9 – mijloace băneşti înregistrate în conturile „Nostro”;

10 – altele.

**9.** La **Tipul de asigurare (coloana G)** se indică sursa principală de asigurare pentru fiecare expunere aparte, utilizînd sistemul de codificare de mai jos. În cazul în care se folosesc cîteva tipuri de asigurare, în coloana dată se indică tipul principal de asigurare. La determinarea tipului principal de asigurare banca va reieşi din volumul asigurării, care acoperă partea cea mai mare a creditului. În cazul în care există cîteva tipuri de asigurare, avînd aceeaşi valoare, tipul principal de asigurare se va considera asigurarea cu calitatea cea mai înaltă, determinată conform propriilor politici ale băncii.

D fără asigurare;

E imobil rezidenţial;

F imobil comercial;

G teren;

H averea personală, inclusiv obiecte de giuvaiergie;

I mijloace de transport (inclusiv cele date în leasing), tehnica agricolă motorizată şi nemotorizată ale persoanelor fizice şi juridice;

J utilaj, echipament;

K depozite bancare/partea împrumutului ce se utilizează pentru asigurarea creditului acordat;

L instrumente de datorie şi/sau de capital (cu excepţia instrumentelor din poziţiile N şi S);

M şeptel, produse agricole, vegetale, alimentare;

N acţiunile altor bănci;

O fidejusiune;

P cesiunea creanţelor, fluxului de mijloace financiare din conturile curente;

Q bunuri viitoare (care se află în proces de producere, care urmează a fi procurate/importate în ţară, roada anilor viitori ş.a.);

R garanţii ale Guvernului RM sau ale Guvernului unei ţări-membre a Organizaţiei pentru Cooperare şi Dezvoltare Economică;

S valori mobiliare de stat şi ale BNM;

T garanţiile organizaţiilor internaţionale şi ale băncilor multilaterale de dezvoltare;

U altele.

**10.** La **Categoria de clasificare a activului/angajamentului condiţional (coloana H**) se reflectă categoria de clasificare a activului/angajamentului condiţional conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale. Pentru creditele care conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale (punctul 12) nu se supun clasificării se va indica cifra “0”.

0 – nesupuse clasificării

1 – standard

2 – supravegheat

3 – substandard

4 – dubios (îndoielnic)

5 – compromis (pierderi).

**11.** La **Expunerea totală (coloana 1)** se reflectă expunerea totală (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte determinată conform Regulamentului cu privire la expunerile “mari”.

Parţial conturile 1032, 1034 şi conturile 1062, 1063, 1075, grupa de conturi 1090 (cu excepţia plasărilor la BNM), grupele de conturi 1150, 1160 şi 1180 (cu excepţia celor emise de BNM, ale statului şi deţinute temporar de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane), 1220, 1230, 1240, 1260, 1290, 1310, 1320, 1330, 1340, 1350, 1360, 1370, 1380, 1390, 1410, 1420, 1430, 1440, 1450, 1460, 1470, 1490, 1510, 1530, 1560, parțial conturile 1803, 1805, 1816, 1818 (în partea în care se reflectă în poziţia 053 „Credite şi avansuri” din FIN 1), parţial 6202, 6501, 6601, 6603, 6700, 6802, 6803, precum şi alte conturi în care sînt reflectate mijloace care după esenţă corespund definiţiei de credit conform art.3 din Legea instituţiilor financiare şi expunerii totale conform Regulamentului cu privire la expunerile “mari”.

**12.** La **Expunerea netă (coloana 2**) se reflectă expunerea netă (la data raportării) pe fiecare debitor/contraparte conform definiţiei de expunere netă din Regulamentul cu privire la expunerile “mari”.

**13.** La **Total pe grupul persoanelor acţionînd concertat (coloana 3)** se reflectă suma totală a expunerilor nete faţă de o persoană individuală (care nu face parte dintr-un grup) sau un grup de persoane acţionînd concertat. Valoarea se reflectă în rîndul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

**14.** La **Raportul dintre expunerea netă şi capitalul normativ total (coloana 4)** se reflectă ponderea expunerilor totale nete faţă de o persoană individuală sau un grup de persoane acţionînd concertat (indicată în coloana 3) în capitalul normativ total. Valoarea se reflectă în procente fără indicarea semnului “%” (Ex: 12,57), în rîndul în care în coloana Indicele totalului pentru grup (coloana E) s-a indicat cifra 9, restul celulelor din coloană rămîn necompletate.

**15.** La **Data asumării expunerii (coloana 5)** se reflectă data iniţială a asumării expunerii (data semnării contractului) faţă de bancă în formatul zz.ll.aaaa.

**16.** La **Numărul prelungirilor (coloana 6)** se reflectă numărul prelungirilor expunerilor (creditului sau altor acorduri), similar noţiunii de “activ prelungit” stipulată în Regulamentul cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale.

**161** La **Scadenţă (coloana 7)** se indică „1” - pentru expunerile cu termen de scadenţă determinat şi „0” – pentru expunerile care nu au scadenţă determinată (de ex. carduri de credit, cote de participare în capitalul persoanelor juridice şi alte expuneri la vedere).

**17.** La **Data scadenţei (coloana 8)** se reflectă data scadenţei fiecărei expuneri sau prelungiri, conform prevederilor contractuale la data raportului. Coloana dată se va completa doar în cazurile în care în coloana 7 se va indica cifra „1”.

**18. ORD 3.1B Nota la raportul privind expunerile “mari”** se întocmeşte după cum urmează:

a) În rîndul **1.1 Suma celor zece mai mari datorii nete la credite** se reflectă suma celor mai mari datorii nete la credit acordate de către bancă la 10 persoane, inclusiv grupurile persoanelor acţionînd concertat, excluzînd mărimea reducerilor calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor şi angajamentelor condiţionale;

b) În rîndul **1.2 Portofoliul total de credite** se reflectă portofoliul total de credite calculat în conformitate cu noţiunea stipulată în Regulamentul cu privire la expunerile „mari”;

b1) În rîndul **1.3 Angajamente condiţionale incluse la cele zece mai mari datorii** se reflectă angajamentele condiţionale incluse la cele zece mai mari datorii;

c) Suma rîndului **1.4 Raportul dintre suma celor zece mai mari datorii nete la credit şi portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiţionale incluse la cele zece mai mari datorii** se obţine prin împărţirea cifrei din rîndul 1.1. la suma rîndurilor 1.2. şi 1.3. şi înmulţirea la 100;

d) În rîndul **2.1 Capitalul normativ total** se reflectă capitalul normativ total al băncii, conform Raportului Calculul capitalului normativ total din prezenta instrucţiune;

e) În rîndul **2.2 Suma expunerilor “mari”** se reflectă suma tuturor expunerilor “mari” asumate de bancă în conformitate cu noţiunea stipulată în Regulamentul cu privire la expunerile “mari”;

f) În rîndul **2.3 Ponderea expunerilor “mari” în Capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea tuturor expunerilor “mari” în capitalul normativ total al băncii (rîndul 2.2 împărţit la rîndul 2.1);

g) În rîndul **2.4 Expunerile nete ale băncii faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine** se reflectă suma totală a expunerilor nete ale băncii în lei moldoveneşti, ataşate la cursul valutei străine, faţă de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

h) În rîndul **2.5 Ponderea expunerilor nete ale băncii faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea tuturor expunerilor nete ale băncii în lei moldoveneşti, ataşate la cursul valutei străine, faţă de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate în capitalul normativ total al băncii. Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.4. împărţită la suma rîndului 2.1. şi înmulţită la 100.

i) În rîndul **2.6 Expunerile nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine** se reflectă suma totală a expunerilor nete ale băncii în lei moldoveneşti, altele decît cele ipotecare, ataşate la cursul valutei străine, faţă de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate;

j) În rîndul **2.7 Ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul normativ total al băncii** se reflectă ponderea tuturor expunerilor nete ale băncii în lei moldoveneşti, altele decît cele ipotecare, ataşate la cursul valutei străine, faţă de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate, în capitalul normativ total al băncii. Valoarea acestui rînd este egală cu suma rîndului 2.6. împărţită la suma rîndului 2.1. şi înmulţită la 100.

**19.** Periodicitatea prezentării raportului: Tabelul A – trimestrial, Tabelul B – trimestrial.