

Anexa nr.1  
la Instrucțiunea cu privire la modul de  
întocmire și prezentare a rapoartelor privind  
ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova

**Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare**

Codul băncii

**ORD010X\***

Codul formularului

**ORD 1.X\* Ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare**

pentru săptămîna \_\_\_ luna \_\_\_\_\_ 20\_\_\*\*

(001-lei)

Nr. d/o	Termenii acordării	Credite acordate				Depozite plasate				Credite primite				Depozite atrase							
		în moneda națională				în valută străină		în moneda națională		în valută străină		în moneda națională		în valută străină		în moneda națională		în valută străină			
		credite		acorduri Repo		Rata medie (%)	Suma	Rata medie (%)	Suma	Rata medie (%)	Suma	credite		acorduri Repo		Rata medie (%)	Suma	Rata medie (%)	Suma	Rata medie (%)	Suma
		Rata medie (%)	Suma	Rata medie (%)	Suma							Rata medie (%)	Suma	Rata medie (%)	Suma						
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
1	1 zi																				
2	de la 2 pînă la 7 zile																				
3	de la 8 pînă la 14 zile																				
4	de la 15 pînă la 30 zile																				
5	de la 31 pînă la 90 zile																				
6	de la 91 zile																				
<b>9</b>	<b>Total</b>																				

\* pentru raportarea săptămînală în locul simbolului "x" se indică cifra 1, iar pentru raportarea lunara - cifra 2;

\*\* pentru raportarea lunara se indică textul "pentru luna \_\_\_\_\_ 20\_\_"

NOTA: Raportul este întocmit în conformitate cu:  
Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.1, HCE al BNM  
nr. \_\_ din \_\_ 2016.

## Modul de întocmire a Raportului

### Raport privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare

1. Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare conține informația săptămînală și lunară cu privire la ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare realizate în moneda națională și valută străină între băncile rezidente și reflectă datele privind sumele și ratele dobânzilor aferente creditelor acordate/primite și depozitelor plasate/atrase.

2. Ratele dobânzilor se calculează ca medie aritmetică a ratelor dobânzilor aferente creditelor /depozitelor, ponderate cu volumul creditelor / depozitelor. Rata dobînzii aferentă fiecărei categorii de credite /depozite interbancare se determină conform formulei nr.1 din pct.3 al prezentei instrucțiuni.

3. Raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare are următorul conținut:

- În coloanele 1 și 2 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul creditelor interbancare acordate în moneda națională băncilor rezidente și se includ conturile bilanțiere: 1331, 1332, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356 și 1531.
- În coloanele 3 și 4 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul valorilor mobiliare cumpărate de la alte bănci conform acordurilor REPO înregistrate în contul bilanțier 1221.
- În coloanele 5 și 6 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul creditelor interbancare acordate în valută străină băncilor rezidente și se includ conturile bilanțiere: 1331, 1332, 1351, 1352, 1353, 1354, 1355, 1356 și 1531.
- În coloanele 7 și 8 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul depozitelor interbancare plasate în moneda națională la alte bănci rezidente și se includ conturile bilanțiere: 1062, 1063, 1093, 1094, 1095, 1096, 1102, 1103, 1105, 1106 și 1111.
- În coloanele 9 și 10 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul depozitelor interbancare plasate în valută străină la alte bănci rezidente și se includ conturile bilanțiere: 1062, 1063, 1093, 1094, 1095, 1096, 1102, 1103, 1105, 1106 și 1111.
- În coloanele 11 și 12 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul creditelor interbancare primite în moneda națională de la băncile rezidente și se includ conturile bilanțiere: 2062, 2095, 2096, 2097 și 2098.
- În coloanele 13 și 14 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul valorilor mobiliare vîndute conform acordurilor REPO înregistrate în contul bilanțier 2151.
- În coloanele 15 și 16 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul creditelor interbancare primite în valută străină de la băncile rezidente și se includ conturile bilanțiere: 2062, 2095, 2096, 2097 și 2098.
- În coloanele 17 și 18 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul depozitele interbancare atrase în moneda națională de la băncile rezidente care includ conturile bilanțiere: 2331, 2332, 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348, 2349 și 2531.
- În coloanele 19 și 20 se reflectă rata dobînzii și respectiv, volumul depozitele interbancare atrase în valută străină de la băncile rezidente care includ conturile bilanțiere: 2331, 2332, 2341, 2342, 2343, 2344, 2346, 2347, 2348, 2349 și 2531.

4. În raportul privind ratele dobânzilor aferente tranzacțiilor interbancare creditele și depozitele interbancare se împart după termenele de scadență contractuală și se reflectă în rîndurile:

- **rîndul 1** - 1 zi (inclusiv, credite/depozite overnight);
- **rîndul 2** - de la 2 zile pînă la 7 zile (inclusiv);
- **rîndul 3** - de la 8 zile pînă la 14 zile (inclusiv);
- **rîndul 4** - de la 15 zile pînă la 30 zile (inclusiv);
- **rîndul 5** - de la 31 zile pînă la 90 zile (inclusiv);
- **rîndul 6** - de la 91 zile;

- **rîndul 9** – total –se reflectă rata medie totală a dobînzii (coloanele 1, 3, 5, 7, 9, 11, 13, 15, 17 și 19), care se calculează conform formulei de calcul nr. 1 din pct. 3, și respectiv suma totală a creditelor/depozitelor (coloanele 2, 4, 6, 8, 10, 12, 14, 16, 18, 20), care este egală cu suma rîndurilor 1-6.







\_\_\_\_\_

Codul băncii

**ORD0103B**

Codul formularului

**ORD 1.3.B Ratele dobânzilor aferente depozitelor noi**  
pentru săptămîna \_\_\_ luna \_\_\_\_\_ 20\_\_

(001- lei)

Grupa	Capitol	Compartiment	Denumirea indicatorilor	la vedere cu dobîndă		Depozite noi la termen																	
						Pe termen scurt						Pe termen mediu				Pe termen lung		Total la termen					
						pînă la 1 lună		de la 1 lună pînă la 3 luni		de la 3 luni pînă la 6 luni		de la 6 luni pînă la 1 an		Total pînă la 1 an		de la 1 an pînă la 2 ani				de la 2 ani pînă la 5 ani		peste 5 ani	
						Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>D</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>	<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>Depozite noi - total, din care:</b>	X		X		X		X		X		X		X		X		X		X	
	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>În moneda națională (Total), din care:</b>																				
		1	Persoane juridice																				
		2	Persoane fizice care practică activitate																				
		3	Persoane fizice																				
	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>În valută străină (Total), din care:</b>																				
		1	Persoane juridice																				
		2	Persoane fizice care practică activitate																				
		3	Persoane fizice																				

NOTA: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.2

HCE al BNM nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ 2016

**Modul de întocmire a Raportului săptămînal  
privind ratele dobînzilor aferente creditelor noi și depozitelor noi**

Formularul ORD 1.3.A Ratele dobînzilor aferente creditelor noi

1. Distribuirea pe coloane a creditelor bancare noi la termen, inclusiv leasingul financiar se efectuează după scadența contractuală, în felul următor:

1) **Pe termen scurt** (pîna la 1 an inclusiv):

- coloanele **1** (Rata medie nominală (%)) și **2** (Suma) - **pîna la 1 lună** (inclusiv);
- coloanele **3** (Rata medie nominală (%)) și **4** (Suma) - **de la 1 lună pîna la 3 luni** (inclusiv);
- coloanele **5** (Rata medie nominală (%)) și **6** (Suma) - **de la 3 luni pîna la 6 luni** (inclusiv);
- coloanele **7** (Rata medie nominală (%)) și **8** (Suma) - **de la 6 luni pîna la 1 an** (inclusiv);
- coloanele **9** (Rata medie nominală (%)) și **10** (Suma) - **Total pîna la 1 an**. Rata dobînzii nominală totală ce se reflectă în coloana 9 se calculează conform formulei de calcul nr.1 din pct.3. Suma coloanei 10 se egalează cu suma coloanelor 2, 4, 6 și 8.

2) **Pe termen mediu** (de la 1 an pîna la 5 ani inclusiv):

- coloanele **11** (Rata medie nominală (%)) și **12** (Suma) - **de la 1 an pîna la 2 ani** (inclusiv);
- coloanele **13** (Rata medie nominală (%)) și **14** (Suma) - **de la 2 ani pîna la 5 ani** (inclusiv);

3) **Pe termen lung** (peste 5 ani):

- coloanele **15** (Rata medie nominală (%)) și **16** (Suma) – **peste 5 ani**.

4) Coloanele **17** (Rata medie nominală (%)) și **18** (Suma) – **Total la termen**. Rata dobînzii nominală totală ce se reflectă în coloana 17 se calculează conform formulei de calcul nr. 1 din pct. 3. Suma coloanei 18 se egalează cu suma coloanelor 10, 12, 14 și 16.

2. Distribuirea pe rînduri a creditelor bancare noi la termen se efectuează după cum urmează:

- Rîndul 1.0.0.0.0 **Credite - total, din care:** constă din suma rîndurilor 1.1.0.0.0 și 1.2.0.0.0.
- Rîndul 1.1.0.0.0 **În moneda națională (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională persoanelor juridice (rîndul 1.1.1.0.0), altor sectoare (rîndul 1.1.2.0.0) și leasingul financiar (rîndurile 1.1.3.0.0, 1.1.4.0.0).

- Rîndul 1.1.1.0.0 **Credite: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.1.1.0, 1.1.1.2.0, 1.1.1.3.0 și 1.1.1.4.0.

- Rîndul 1.1.1.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (Total), din care pentru:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.1.1.1, 1.1.1.1.2, 1.1.1.1.3, 1.1.1.1.4, 1.1.1.1.5, 1.1.1.1.6, 1.1.1.1.7, 1.1.1.1.8. și 1.1.1.1.9.

- Rîndul 1.1.1.1.1 **Agricultură** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232, 1233).

- Rîndul 1.1.1.1.2 **Industria alimentară** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242, 1243).

- Rîndul 1.1.1.1.3 **Construcții** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263).

- Rîndul 1.1.1.1.4 **Industria energetică** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322, 1323).



- Rîndul 1.1.1.1.5 **Industria productivă** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412, 1413).

- Rîndul 1.1.1.1.6 **Comerț** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422, 1423).

- Rîndul 1.1.1.1.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472, 1473).

- Rîndul 1.1.1.1.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313).

- Rîndul 1.1.1.1.9 **Alte credite** reflectă rata dobînzii și volumul total al altor credite noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.1.1.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.1.2.1, 1.1.1.2.2, 1.1.1.2.3, 1.1.1.2.4, 1.1.1.2.5, 1.1.1.2.6, 1.1.1.2.7, 1.1.1.2.8. și 1.1.1.2.9.

- Rîndul 1.1.1.2.1 **Agricultură** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232, 1233).

- Rîndul 1.1.1.2.2 **Industria alimentară** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242, 1243).

- Rîndul 1.1.1.2.3 **Construcții** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

- Rîndul 1.1.1.2.4 **Industria energetică** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322, 1323).

- Rîndul 1.1.1.2.5 **Industria productivă** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412, 1413).

- Rîndul 1.1.1.2.6 **Comerț** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422, 1423).

- Rîndul 1.1.1.2.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472, 1473).

- Rîndul 1.1.1.2.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313).

- Rîndul 1.1.1.2.9 **Alte credite** reflectă rata dobînzii și volumul total al altor credite noi acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.1.1.3.0 **Mediul financiar nebanca**r reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională mediului financiar nebancar (se includ conturile bilanțiere: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.1.1.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională organizațiilor necomerciale (se includ conturile bilanțiere: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.1.2.0.0 **Credite: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.2.1.0 și 1.1.2.2.0.

- Rîndul 1.1.2.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională persoanelor fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.1.2.2.0 **Persoane fizice (Total), din care pentru:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în moneda națională persoanelor fizice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.2.2.1, 1.1.2.2.2 și 1.1.2.2.3.

- Rîndul 1.1.2.2.1 **Imobil** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi pentru imobil acordate pe termene în moneda națională persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1441, 1442 și 1443).

- Rîndul 1.1.2.2.2 **Consum** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi de consum acordate pe termene în moneda națională persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1291, 1292, 1293 și 1512).

- Rîndul 1.1.2.2.3 **Alte scopuri** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în alte scopuri în moneda națională persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1512, 1513, 1514).

- Rîndul 1.1.3.0.0. **Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.3.1.0, 1.1.3.2.0, 1.1.3.3.0 și 1.1.3.4.0.

- Rîndul 1.1.3.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.3.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.3.3.0 **Mediul financiar nebanca**r reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională mediului financiar nebancar (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.3.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională organizațiilor necomerciale (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.4.0.0 **Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.4.1.0 și 1.1.4.2.0.

- Rîndul 1.1.4.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională persoanelor fizice care practică activitate (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.4.2.0 **Persoane fizice** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în moneda națională persoanelor fizice (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.0.0.0 **În valută străină (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină persoanelor juridice (rîndul 1.2.1.0.0) și altor sectoare (rîndul 1.2.2.0.0) și leasingul financiar (rîndurile 1.2.3.0.0, 1.2.4.0.0).

- Rîndul 1.2.1.0.0 **Credite: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.1.1.0, 1.2.1.2.0, 1.2.1.3.0 și 1.2.1.4.0.

- Rîndul 1.2.1.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (Total), din care pentru:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.1.1.1, 1.2.1.1.2, 1.2.1.1.3, 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5, 1.2.1.1.6, 1.2.1.1.7, 1.2.1.1.8, și 1.2.1.1.9.

- Rîndul 1.2.1.1.1 **Agricultură** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232, 1233).

- Rîndul 1.2.1.1.2 **Industria alimentară** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242, 1243).

- Rîndul 1.2.1.1.3 **Construcții** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263).

- Rîndul 1.2.1.1.4 **Industria energetică** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322, 1323).

- Rîndul 1.2.1.1.5 **Industria productivă** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412, 1413).

- Rîndul 1.2.1.1.6 **Comerț** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422, 1423).

- Rîndul 1.2.1.1.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472, 1473).

- Rîndul 1.2.1.1.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313).

- Rîndul 1.2.1.1.9 **Alte credite** reflectă rata dobînzii și volumul total al altor credite noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.2.1.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.1.2.1, 1.2.1.2.2, 1.2.1.2.3, 1.2.1.2.4, 1.2.1.2.5, 1.2.1.2.6, 1.2.1.2.7, 1.2.1.2.8, și 1.2.1.2.9.

- Rîndul 1.2.1.2.1 **Agricultură** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232, 1233).

- Rîndul 1.2.1.2.2 **Industria alimentară** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242, 1243).

- Rîndul 1.2.1.2.3 **Construcții** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263, 1266, 1267).

- Rîndul 1.2.1.2.4 **Industria energetică** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322, 1323).

- Rîndul 1.2.1.2.5 **Industria productivă** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412 1413).

- Rîndul 1.2.1.2.6 **Comerț** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422, 1423).

- Rîndul 1.2.1.2.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472, 1473).

- Rîndul 1.2.1.2.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313).

- Rîndul 1.2.1.2.9 **Alte credite** reflectă rata dobînzii și volumul total al altor credite noi acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.2.1.3.0 **Mediul financiar nebanca** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină mediului financiar nebanca (se includ conturile bilanțiere: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.2.1.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină organizațiilor necomerciale (se includ conturile bilanțiere: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.2.2.0.0 **Credite: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.2.1.0 și 1.2.2.2.0.

- Rîndul 1.2.2.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină persoanelor fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 1461, 1462, 1463, 1492, 1494, 1496).

- Rîndul 1.2.2.2.0 **Persoane fizice (Total), din care pentru:** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în valută străină persoanelor fizice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.2.2.1, 1.2.2.2.2 și 1.2.2.2.3.

- Rîndul 1.2.2.2.1 **Imobil** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi pentru imobil acordate pe termene în valută străină persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1441, 1442 și 1443).

- Rîndul 1.2.2.2.2 **Consum** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi de consum acordate pe termene în valută străină persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1291, 1292, 1293 și 1512).

- Rîndul 1.2.2.2.3 **Alte scopuri** reflectă rata dobînzii și volumul total al creditelor noi acordate pe termene în alte scopuri în valută străină persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1512, 1513, 1514).

- Rîndul 1.2.3.0.0. **Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.3.1.0, 1.2.3.2.0, 1.2.3.3.0 și 1.2.3.4.0.

- Rîndul 1.2.3.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.3.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.3.3.0 **Mediul financiar nebanancar** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină mediului financiar nebanancar (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.3.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină organizațiilor necomerciale (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.4.0.0 **Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.4.1.0 și 1.2.4.2.0.

- Rîndul 1.2.4.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină persoanelor fizice care practică activitate (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.4.2.0 **Persoane fizice** reflectă rata medie și volumul leasingului acordat pe termene în valută străină persoanelor fizice (se include contul bilanțier 1532).

#### Formularul ORD 1.3.B Ratele dobânzilor aferente depozitelor noi

**3.** Distribuirea pe coloane a depozitelor bancare noi se efectuează după scadența contractuală, în felul următor:

**1) la vedere cu dobîndă:**

- coloanele **1** (Rata medie nominală (%)) și **2** (Suma) – **depozitele la vedere cu dobîndă;**

**2) Pe termen scurt** (pîna la 1 an inclusiv):

- coloanele **3** (Rata medie nominală (%)) și **4** (Suma) - **pîna la 1 lună** (inclusiv);

- coloanele **5** (Rata medie nominală (%)) și **6** (Suma) - **de la 1 lună pîna la 3 luni** (inclusiv);

- coloanele **7** (Rata medie nominală (%)) și **8** (Suma) - **de la 3 luni pîna la 6 luni** (inclusiv);

- coloanele **9** (Rata medie nominală (%)) și **10** (Suma) - **de la 6 luni pîna la 1 an** (inclusiv);

- coloanele **11** (Rata medie nominală (%)) și **12** (Suma) - **Total pîna la 1 an.** Rata dobînzii nominală totală ce se reflectă în coloana 9 se calculează conform formulei de calcul nr.1 din pct.3. Suma coloanei 12 se egalează cu suma coloanelor 4, 6, 8 și 10.

**3) Pe termen mediu** (de la 1 an pîna la 5 ani inclusiv):

- coloanele **13** (Rata medie nominală (%)) și **14** (Suma) - **de la 1 an pîna la 2 ani** (inclusiv);

- coloanele **15** (Rata medie nominală (%)) și **16** (Suma) - **de la 2 ani pîna la 5 ani** (inclusiv);

**4) Pe termen lung** (peste 5 ani):

- coloanele **17** (Rata medie nominală (%)) și **18** (Suma) – **peste 5 ani.**

**5) Coloanele 19** (Rata medie nominală (%)) și **20** (Suma) – **Total la termen.** Rata dobînzii nominală totală ce se reflectă în coloana 19 se calculează conform formulei de calcul nr. 1 din pct. 3. Suma coloanei 20 se egalează cu suma coloanelor 12, 14, 16 și 18.

**4.** Distribuirea pe rînduri a depozitelor bancare noi se efectuează după cum urmează:

- Rîndul 2.0.0. **Depozite noi – total, din care:** constă din suma rîndurilor 2.1.0. și 2.2.0.

- Rîndul 2.1.0. **În moneda națională (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele juridice (rîndul 2.1.1.), de la persoanele fizice care practică activitate (rîndul 2.1.2.), precum și de la persoanele fizice (rîndul 2.1.3.).

- Rîndul 2.1.1. **Persoane juridice** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele juridice (se includ conturile bilanțiere: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425 și 2426).

- Rîndul 2.1.2. **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435 și 2436).

- Rîndul 2.1.3. **Persoane fizice** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele fizice (se includ conturile bilanțiere: 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385 și 2386).

- Rîndul 2.2.0. **În valută străină (Total), din care:** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele juridice (rîndul 2.2.1.), de la persoanele fizice care practică activitate (rîndul 2.2.2.), precum și de la persoanele fizice (rîndul 2.2.3.).

- Rîndul 2.2.1. **Persoane juridice** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele juridice (se includ conturile bilanțiere: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425 și 2426).

- Rîndul 2.2.2. **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435 și 2436).

- Rîndul 2.2.3. **Persoane fizice** reflectă rata dobînzii și volumul total al depozitelor noi atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele fizice (se includ conturile bilanțiere: 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385 și 2386).















				Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie efectivă (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie efectivă (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie efectivă (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie efectivă (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie efectivă (%)	Suma	Rata medie nominală (%)	Suma	Rata medie efectivă (%)	Suma			
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
2	0	0	<b>Depozite noi - total, din care:</b>	X		X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		X	X		
	1	0	<b>În moneda națională (Total), din care:</b>																													
		1	Persoane juridice																													
		2	Persoane fizice care practică activitate																													
		3	Persoane fizice																													
2	0	0	<b>În valută străină (Total), din care:</b>																													
		1	Persoane juridice																													
		2	Persoane fizice care practică activitate																													
		3	Persoane fizice																													

NOTA: Raportul este întocmit în conformitate cu:  
Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr. 3  
HCE al BNM nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_ 2016

**Modul de întocmire a Raportului lunar  
privind ratele dobânzilor aferente creditelor noi și depozitelor noi**

Formularul ORD 1.4.A Ratele dobânzilor aferente creditelor noi

**1.** Distribuirea pe coloane a creditelor bancare noi la termen, inclusiv leasingul financiar se efectuează după scadența contractuală, în felul următor:

1) **Pe termen scurt** (până la 1 an inclusiv):

- coloanele **1** (Rata medie nominală (%)) , **2** (Suma) și **3** (Rata medie efectivă (%)) - **până la 1 lună** (inclusiv);
- coloanele **4** (Rata medie nominală (%)), **5** (Suma) și **6** (Rata medie efectivă (%)) - **de la 1 lună până la 3 luni** (inclusiv);
- coloanele **7** (Rata medie nominală (%)), **8** (Suma) și **9** (Rata medie efectivă (%)) – **de la 3 luni până la 6 luni** (inclusiv);
- coloanele **10** (Rata medie nominală (%)), **11** (Suma) și **12** (Rata medie efectivă (%)) – **de la 6 luni până la 1 an** (inclusiv);
- coloanele **13** (Rata medie nominală (%)), **14** (Suma) și **15** (Rata medie efectivă (%)) – **Total până la 1 an**. Rata dobânzii nominală totală ce se reflectă în coloana 13 se calculează conform formulei de calcul nr. 1 din pct. 3. Suma coloanei 14 se egalează cu suma coloanelor 2, 5, 8 și 11. Ca și în cazul ratei dobânzii nominale totale, rata dobânzii efectivă totală ce se reflectă în coloana 15 se calculează, de asemenea, conform formulei de calcul nr. 1 din pct. 3.

2) **Pe termen mediu** (de la 1 an până la 5 ani inclusiv):

- coloanele **16** (Rata medie nominală (%)), **17** (Suma) și **18** (Rata medie efectivă (%)) - **de la 1 an până la 2 ani** (inclusiv);
- coloanele **19** (Rata medie nominală (%)), **20** (Suma) și **21** (Rata medie efectivă (%)) - **de la 2 ani până la 5 ani** (inclusiv);

3) **Pe termen lung** (peste 5 ani):

- coloanele **22** (Rata medie nominală (%)), **23** (Suma) și **24** (Rata medie efectivă (%)) – **peste 5 ani**.

4) Coloanele **25** (Rata medie nominală (%)), **26** (Suma) și **27** (Rata medie efectivă (%)) – **Total la termen**. Rata dobânzii nominală totală ce se reflectă în coloana 25 se calculează conform formulei de calcul nr.1 din pct.3. Suma coloanei 26 se egalează cu suma coloanelor 14, 17, 20 și 23. Ca și în cazul ratei dobânzii nominale totale, rata dobânzii efectivă totală ce se reflectă în coloana 27 se calculează, de asemenea, conform formulei de calcul nr.1 din pct.3.

**2.** Distribuirea pe rînduri a creditelor bancare noi la termen se efectuează conform p.2 din Anexa nr.2.

Formularul ORD 1.4.B Ratele dobânzilor aferente depozitelor noi

3. Distribuirea pe coloane a depozitelor bancare noi se efectuează după scadența contractuală, în felul următor:

1) **la vedere cu dobândă:**

- coloanele **1** (Rata medie nominală (%)) și **2** (Suma) – **depozitele la vedere cu dobândă;**

2) **Pe termen scurt** (până la 1 an inclusiv):

- coloanele **3** (Rata medie nominală (%)), **4** (Suma) și **5** (Rata medie efectivă (%)) - **până la 1 lună** (inclusiv);

- coloanele **6** (Rata medie nominală (%)), **7** (Suma) și **8** (Rata medie efectivă (%)) - **de la 1 lună până la 3 luni** (inclusiv);

- coloanele **9** (Rata medie nominală (%)), **10** (Suma) și **11** (Rata medie efectivă (%)) – **de la 3 luni până la 6 luni** (inclusiv);

- coloanele **12** (Rata medie nominală (%)), **13** (Suma) și **14** (Rata medie efectivă (%)) – **de la 6 luni până la 1 an** (inclusiv);

- coloanele **15** (Rata medie nominală (%)), **16** (Suma) și **17** (Rata medie efectivă (%)) – **Total până la 1 an**. Rata dobânzii nominală totală ce se reflectă în coloana 15 se calculează conform formulei de calcul nr. 1 din pct. 3. Suma coloanei 16 se egalează cu suma coloanelor 4, 7, 10 și 13. Ca și în cazul ratei dobânzii nominale totale, rata dobânzii efectivă totală ce se reflectă în coloana 17 se calculează, de asemenea, conform formulei de calcul nr.1 din pct.3.

3) **Pe termen mediu** (de la 1 an până la 5 ani inclusiv):

- coloanele **18** (Rata medie nominală (%)), **19** (Suma) și **20** (Rata medie efectivă (%)) - **de la 1 an până la 2 ani** (inclusiv);

- coloanele **21** (Rata medie nominală (%)), **22** (Suma) și **23** (Rata medie efectivă (%)) - **de la 2 ani până la 5 ani** (inclusiv);

4) **Pe termen lung** (peste 5 ani):

- coloanele **24** (Rata medie nominală (%)), **25** (Suma) și **26** (Rata medie efectivă (%)) – **peste 5 ani**.

5) Coloanele **27** (Rata medie nominală (%)), **28** (Suma) și **29** (Rata medie efectivă (%)) – **Total la termen**. Rata dobânzii nominală totală ce se reflectă în coloana 27 se calculează conform formulei de calcul nr.1 din pct.3. Suma coloanei 28 se egalează cu suma coloanelor 16, 19, 22 și 25. Ca și în cazul ratei dobânzii nominale totale, rata dobânzii efectivă totală ce se reflectă în coloana 29 se calculează, de asemenea, conform formulei de calcul nr.1 din pct.3.

4. Distribuirea pe rînduri a depozitelor bancare noi se efectuează conform p.4 din anexa nr.2.







			4	- Industria energetică	X	X												
			5	- Industria productivă	X	X												
			6	- Comerț	X	X												
			7	- Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	X	X												
			8	- Prestarea serviciilor	X	X												
			9	- Alte credite														
		2	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru:														
			1	- Agricultură	X	X												
			2	- Industria alimentară	X	X												
			3	- Construcții	X	X												
			4	- Industria energetică	X	X												
			5	- Industria productivă	X	X												
			6	- Comerț	X	X												
			7	- Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei	X	X												
			8	- Prestarea serviciilor	X	X												
			9	- Alte credite														
		3	0	Mediul financiar nebancar														
		4	0	Organizații necomerciale														
	2	0	0	Credite acordate: Alte sectoare (Total), din care:														
		1	0	Persoane fizice care practică activitate														
		2	0	Persoane fizice														
	3	0	0	Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:	X	X												
		1	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public	X	X												
		2	0	Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat	X	X												
		3	0	Mediul financiar nebancar	X	X												
		4	0	Organizații necomerciale	X	X												
	4	0	0	Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:	X	X												
		1	0	Persoane fizice care practică activitate	X	X												
		2	0	Persoane fizice	X	X												

\* pentru raportarea săptămînală în locul simbolului "x" se indică cifra 5, iar pentru raportarea lunara - cifra 6;

\*\* pentru raportarea lunara se indică textul "pentru luna \_\_\_\_\_ 20\_\_"

NOTA: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.4 HCE al BNM nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_ 2016.

Codul băncii

ORD 1.X.B\*

ORD010X\*

Codul formularului

**Ratele dobânzilor aferente soldurilor depozitelor**

la data de \_\_\_\_\_ 20\_\_\*\*

(001-lei)

Grupa	Capitol	Compartiment	Denumirea indicatorilor	Depozite la vedere			Depozite la termen									
				Depozite la vedere fără dobânda		Depozite la vedere cu dobânda	Pe termen scurt		Pe termen mediu		Pe termen lung		Total			
				Soldul	Rata medie (%)	Soldul	pînă la 1 an	Soldul	de la 1 an pînă la 2 ani	Soldul	de la 2 ani pînă la 5 ani	Soldul	peste 5 ani	Rata medie (%)	Soldul	
A	B	C	D	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	0	0	<b>Depozite - total, din care:</b>		X		X		X		X		X		X	
	1	0	<b>În moneda națională (Total), din care:</b>													
		1	Persoane juridice													
		2	Persoane fizice care practică activitate													
		3	Persoane fizice													
2	0	0	<b>În valută străină (Total), din care:</b>													
		1	Persoane juridice													
		2	Persoane fizice care practică activitate													
		3	Persoane fizice													

\* pentru raportarea săptămînală în locul simbolului "x" se indică cifra 5, iar pentru raportarea lunara - cifra 6;

\*\* pentru raportarea lunara se indică textul "pentru luna \_\_\_\_\_ 20\_\_"

NOTA: Raportul este întocmit în conformitate cu:

Instrucțiunea cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor privind ratele dobânzilor aplicate de băncile din Republica Moldova, anexa nr.4 HCA al BNM nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_ 2016".

**Modul de întocmire a Raportului  
privind ratele dobânzilor aferente soldurilor creditelor și depozitelor**

*Formularul ORD 1.X.A Ratele dobânzilor aferente soldurilor creditelor*

1. Distribuirea pe coloane a ratelor și soldurilor creditelor bancare, inclusiv leasingul financiar se efectuează după scadența contractuală, în felul următor:
  - 1) **Overdraft** (până la 1 an inclusiv) - (coloanele **1** - Rata medie (%) și **2** - Soldul)
  - 2) **Pe termen scurt** (până la 1 an inclusiv) - coloanele **3** (Rata medie (%)) și **4** (Soldul).
  - 3) **Pe termen mediu** (de la 1 până la 5 ani inclusiv):  
**de la 1 an până la 2 ani** (inclusiv) - coloanele **5** (Rata medie (%)) și **6** (Soldul);  
**de la 2 ani până la 5 ani** (inclusiv) - coloanele **7** (Rata medie (%)) și **8** (Soldul).
  - 4) **Pe termen lung** (peste 5 ani) - coloanele **9** (Rata medie (%)) și **10** (Soldul).
  - 5) Coloanele **11** (Rata medie (%)) și **12** (Soldul) – **Total la termen**. Rata medie totală nominală a dobânzii ce se reflectă în coloana 11 se calculează conform formulei de calcul nr. 2 din pct. 4. Suma coloanei 12 este egală cu suma coloanelor 4, 6, 8 și 10.
  
2. Distribuirea pe rînduri a ratelor și soldurilor creditelor bancare se efectuează după cum urmează:
  - Rîndul 1.0.0.0.0 **Credite – total, din care:** constă din suma rîndurilor 1.1.0.0.0 și 1.2.0.0.0.
  - Rîndul 1.1.0.0.0 **În moneda națională (Total), din care:** constă din suma rîndurilor 1.1.1.0.0, 1.1.2.0.0, 1.1.3.0.0 și 1.1.4.0.0.
    - Rîndul 1.1.1.0.0 **Credite: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul overdraftului și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.1.1.0, 1.1.1.2.0, 1.1.1.3.0 și 1.1.1.4.0.
      - Rîndul 1.1.1.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (Total), din care pentru:** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.1.1.1, 1.1.1.1.2, 1.1.1.1.3, 1.1.1.1.4, 1.1.1.1.5, 1.1.1.1.6, 1.1.1.1.7, 1.1.1.1.8 și 1.1.1.1.9.
        - Rîndul 1.1.1.1.1 **Agricultură** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232 și 1233).
        - Rîndul 1.1.1.1.2 **Industria alimentară** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242 și 1243).
        - Rîndul 1.1.1.1.3 **Construcții** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262 și 1263).
        - Rîndul 1.1.1.1.4 **Industria energetică** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322 și 1323).
        - Rîndul 1.1.1.1.5 **Industria productivă** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412 și 1413).
        - Rîndul 1.1.1.1.6 **Comerț** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422 și 1423).
        - Rîndul 1.1.1.1.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu

capital majoritar public din domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472 și 1473).

- Rîndul 1.1.1.1.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312 și 1313).

- Rîndul 1.1.1.1.9 **Alte credite** reflectă rata medie și soldul altor credite acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.1.1.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru:** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.1.2.1, 1.1.1.2.2, 1.1.1.2.3, 1.1.1.2.4, 1.1.1.2.5, 1.1.1.2.6, 1.1.1.2.7, 1.1.1.2.8 și 1.1.1.2.9.

- Rîndul 1.1.1.2.1 **Agricultură** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232 și 1233).

- Rîndul 1.1.1.2.2 **Industria alimentară** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242 și 1243).

- Rîndul 1.1.1.2.3 **Construcții** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263, 1266 și 1267).

- Rîndul 1.1.1.2.4 **Industria energetică** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322 și 1323).

- Rîndul 1.1.1.2.5 **Industria productivă** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412 și 1413).

- Rîndul 1.1.1.2.6 **Comerț** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422 și 1423).

- Rîndul 1.1.1.2.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472 și 1473).

- Rîndul 1.1.1.2.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312 și 1313).

- Rîndul 1.1.1.2.9 **Alte credite** reflectă rata medie și soldul altor credite acordate pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.1.1.3.0 **Mediul financiar nebanca** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională mediului financiar nebanca (se includ conturile bilanțiere: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.1.1.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională organizațiilor necomerciale (se includ conturile bilanțiere: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.1.2.0.0 **Credite: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul overdraftului și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.2.1.0 și 1.1.2.2.0.

- Rîndul 1.1.2.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională persoanelor fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313, 1461, 1462, 1463, 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.1.2.2.0 **Persoane fizice** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1511) și al tuturor creditelor acordate pe termene în moneda națională persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1291, 1292, 1293, 1441, 1442, 1443, 1512, 1513 și 1514).

- Rîndul 1.1.3.0.0 **Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.3.1.0, 1.1.3.2.0, 1.1.3.3.0 și 1.1.3.4.0.

- Rîndul 1.1.3.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.3.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.3.3.0 **Mediul financiar nebanca**r reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională mediului financiar nebanca (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.3.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională organizațiilor necomerciale (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.4.0.0 **Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.1.4.1.0 și 1.1.4.2.0.

- Rîndul 1.1.4.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională persoanelor fizice care practică activitate (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.1.4.2.0 **Persoane fizice** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în moneda națională persoanelor fizice (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.0.0.0 **În valută străină (Total), din care:** constă din suma rîndurilor 1.2.1.0.0, 1.2.2.0.0, 1.2.3.0.0 și 1.2.4.0.0.

- Rîndul 1.2.1.0.0 **Credite: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul overdraftului și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.1.1.0, 1.2.1.2.0, 1.2.1.3.0 și 1.2.1.4.0.

- Rîndul 1.2.1.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (Total), din care pentru:** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.1.1.1, 1.2.1.1.2, 1.2.1.1.3, 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5, 1.2.1.1.6, 1.2.1.1.7, 1.2.1.1.8 și 1.2.1.1.9.

- Rîndul 1.2.1.1.1 **Agricultură** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232 și 1233).

- Rîndul 1.2.1.1.2 **Industria alimentară** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242 și 1243).

- Rîndul 1.2.1.1.3 **Construcții** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262 și 1263).

- Rîndul 1.2.1.1.4 **Industria energetică** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322 și 1323).

- Rîndul 1.2.1.1.5 **Industria productivă** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412 și 1413).

- Rîndul 1.2.1.1.6 **Comerț** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422 și 1423).

- Rîndul 1.2.1.1.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472 și 1473).

- Rîndul 1.2.1.1.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312 și 1313).

- Rîndul 1.2.1.1.9 **Alte credite** reflectă rata medie și soldul altor credite acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.2.1.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (Total), din care pentru:** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat pe ramuri economice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.1.2.1, 1.2.1.2.2, 1.2.1.2.3, 1.2.1.2.4, 1.2.1.2.5, 1.2.1.2.6, 1.2.1.2.7, 1.2.1.2.8 și 1.2.1.2.9.

- Rîndul 1.2.1.2.1 **Agricultură** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din agricultură (se includ conturile bilanțiere: 1231, 1232 și 1233).

- Rîndul 1.2.1.2.2 **Industria alimentară** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria alimentară (se includ conturile bilanțiere: 1241, 1242 și 1243).

- Rîndul 1.2.1.2.3 **Construcții** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul construcțiilor (se includ conturile bilanțiere: 1261, 1262, 1263, 1266 și 1267).

- Rîndul 1.2.1.2.4 **Industria energetică** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria energetică (se includ conturile bilanțiere: 1321, 1322 și 1323).

- Rîndul 1.2.1.2.5 **Industria productivă** rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din industria productivă (se includ conturile bilanțiere: 1411, 1412 și 1413).

- Rîndul 1.2.1.2.6 **Comerț** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din comerț (se includ conturile bilanțiere: 1421, 1422 și 1423).

- Rîndul 1.2.1.2.7 **Transport, telecomunicații și dezvoltarea rețelei** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu

capital majoritar privat din domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei (se includ conturile bilanțiere: 1471, 1472 și 1473).

- Rîndul 1.2.1.2.8 **Prestarea serviciilor** reflectă rata medie și soldul tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat din domeniul prestării serviciilor (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312 și 1313).

- Rîndul 1.2.1.2.9 **Alte credite** reflectă rata medie și soldul altor credite acordate pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se includ conturile bilanțiere: 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.2.1.3.0 **Mediul financiar nebancar** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină mediului financiar nebancar (se includ conturile bilanțiere: 1431, 1432, 1433, 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.2.1.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină organizațiilor necomerciale (se includ conturile bilanțiere: 1451, 1452, 1453, 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.2.2.0.0 **Credite: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul overdraftului și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.2.1.0 și 1.2.2.2.0.

- Rîndul 1.2.2.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1491) și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină persoanelor fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 1311, 1312, 1313, 1461, 1462, 1463, 1492, 1494 și 1496).

- Rîndul 1.2.2.2.0 **Persoane fizice** reflectă rata medie și soldul overdraftului (contul bilanțier 1511) și al tuturor creditelor acordate pe termene în valută străină persoanelor fizice (se includ conturile bilanțiere: 1291, 1292, 1293, 1441, 1442, 1443, 1512, 1513 și 1514).

- Rîndul 1.2.3.0.0 **Leasing financiar: Persoane juridice (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină persoanelor juridice. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.3.1.0, 1.2.3.2.0, 1.2.3.3.0 și 1.2.3.4.0.

- Rîndul 1.2.3.1.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar public** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar public (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.3.2.0 **Societăți comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină societăților comerciale nefinanciare cu capital majoritar privat (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.3.3.0 **Mediul financiar nebancar** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină mediului financiar nebancar (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.3.4.0 **Organizații necomerciale** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină organizațiilor necomerciale (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.4.0.0 **Leasing financiar: Alte sectoare (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină altor sectoare. Rîndul respectiv constă din suma rîndurilor 1.2.4.1.0 și 1.2.4.2.0.

- Rîndul 1.2.4.1.0 **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină persoanelor fizice care practică activitate (se include contul bilanțier 1532).

- Rîndul 1.2.4.2.0 **Persoane fizice** reflectă rata medie și soldul leasingului acordat pe termene în valută străină persoanelor fizice (se include contul bilanțier 1532).

#### Formularul ORD 1.X.B Ratele dobânzilor aferente soldurilor depozitelor

3. Distribuirea pe coloane a ratelor și soldurilor depozitelor bancare se efectuează după scadența contractuală, în felul următor:



- 1) **Depozite la vedere fără dobândă** – coloana **1** (Soldul)
- 2) **Depozite la vedere cu dobândă** - coloanele **2** (Rata medie (%)) și **3** (Soldul).
- 3) **Pe termen scurt** (până la 1 an inclusiv) - coloanele **4** (Rata medie (%)) și **5** (Soldul).
- 4) **Pe termen mediu** (de la 1 până la 5 ani inclusiv):
  - **de la 1 an până la 2 ani** (inclusiv) - coloanele **6** (Rata medie (%)) și **7** (Soldul);
  - **de la 2 ani până la 5 ani** (inclusiv) - coloanele **8** (Rata medie (%)) și **9** (Soldul).
- 5) **Pe termen lung** (peste 5 ani) - coloanele **10** (Rata medie (%)) și **11** (Soldul).
- 6) Coloanele **12** (Rata medie (%)) și **13** (Soldul) – **Total la termen**. Rata medie totală nominală a dobânzii ce se reflectă în coloana 12 se calculează conform formulei de calcul nr.2 din pct.4. Suma coloanei 13 este egală cu suma coloanelor 5, 7, 9 și 11.
  - Rîndul 2.0.0. **Depozite – total, din care:** constă din suma rîndurilor 2.1.0. și 2.2.0.
  - Rîndul 2.1.0. **În moneda națională (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele juridice (rîndul 2.1.1.), de la persoanele fizice care practică activitate (rîndul 2.1.2.), precum și de la persoane fizice (rîndul 2.1.3.).
    - Rîndul 2.1.1. **Persoane juridice** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele juridice (se includ conturile bilanțiere: 2224, 2226, 2231, 2232, 2237, 2238, 2235, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426).
    - Rîndul 2.1.2. **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 2224, 2226, 2231, 2232, 2235, 2238, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2371, 2372, 2373, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2381, 2382, 2383).
    - Rîndul 2.1.3. **Persoane fizice** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în moneda națională de la persoanele fizice (se includ conturile bilanțiere: 2225, 2226, 2233, 2236, 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386).
  - Rîndul 2.2.0. **În valută străină (Total), din care:** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele juridice (rîndul 2.2.1.), de la persoanele fizice care practică activitate (rîndul 2.2.2.), precum și de la persoane fizice (rîndul 2.2.3.).
    - Rîndul 2.2.1. **Persoane juridice** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele juridice (se includ conturile bilanțiere: 2224, 2226, 2231, 2232, 2235, 2237, 2238, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2274, 2275, 2312, 2314, 2315, 2371, 2372, 2373, 2381, 2382, 2383, 2411, 2412, 2413, 2414, 2415, 2416, 2421, 2422, 2423, 2424, 2425, 2426).
    - Rîndul 2.2.2. **Persoane fizice care practică activitate** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele fizice care practică activitate (se includ conturile bilanțiere: 2224, 2226, 2235, 2236, 2231, 2232, 2238, 2251, 2254, 2256, 2258, 2261, 2275, 2313, 2371, 2372, 2373, 2431, 2432, 2433, 2434, 2435, 2436, 2381, 2382, 2383).
    - Rîndul 2.2.3. **Persoane fizice** reflectă rata medie și soldul total al depozitelor atrase la vedere și pe termene în valută străină de la persoanele fizice (se includ conturile bilanțiere: 2225, 2226, 2233, 2236, 2252, 2255, 2257, 2259, 2262, 2311, 2374, 2375, 2376, 2384, 2385, 2386).