

Baza de calcul a rezervelor obligatorii

1. Baza de calcul a rezervelor obligatorii se constituie din mijloacele bănești în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în bilanțurile băncilor în următoarele conturi din clasa II „Obligațiuni”:

- 2032 Conturi „Loro” ale băncilor
- 2033 Overdraft la conturi „Nostro”
- 2034 Conturi „Loro” pentru operațiuni cu valori mobiliare
- 2062 Împrumuturi overnight de la bănci
- 2075 Depozite-garanții la vedere ale băncilor
- 2095 Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (1 lună și mai puțin)
- 2096 Împrumuturi pe termen scurt de la bănci (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2097 Împrumuturi pe termen mediu de la bănci (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2098 Împrumuturi pe termen lung de la bănci (mai mult de 5 ani)
- 2101 Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (1 lună și mai puțin)
- 2102 Împrumuturi pe termen scurt obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2103 Împrumuturi pe termen mediu obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2104 Împrumuturi pe termen lung obținute de la Guvern cu scop de recreditare (mai mult de 5 ani)
- 2111 Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (1 lună și mai puțin)
- 2112 Împrumuturi pe termen scurt de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
- 2113 Împrumuturi pe termen mediu de la organizații financiare internaționale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2114 Împrumuturi pe termen lung de la organizații financiare internaționale (mai mult de 5 ani)
- 2121 Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (1 lună și mai puțin)
- 2122 Împrumuturi pe termen scurt de la alți creditori (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
- 2123 Împrumuturi pe termen mediu de la alți creditori (mai mult de 1 an și până la 5 ani)
- 2124 Împrumuturi pe termen lung de la alți creditori (mai mult de 5 ani)
- 2151 Valori mobiliare vândute conform acordurilor REPO
- 2181 Valori mobiliare emise cu rata dobânzii fixă
- 2183 Alte valori mobiliare emise
- 2185 Prime la valori mobiliare emise
- 2186 **Contra cont** Sconturi la valori mobiliare emise
- 2211 Depozite pe termen scurt ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (1 an și mai puțin)
- 2212 Depozite pe termen mediu ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2213 Depozite pe termen lung ale Companiei Naționale de Asigurări în Medicină (mai mult de 5 ani)
- 2214 Depozite pe termen scurt ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (1 an și mai puțin)
- 2215 Depozite pe termen mediu ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
- 2216 Depozite pe termen lung ale Casei Naționale de Asigurări Sociale (mai mult de 5 ani)
- 2224 Conturi curente ale persoanelor juridice
- 2225 Conturi curente ale persoanelor fizice
- 2226 Documente de plată acceptate
- 2231 Fonduri de investiții
- 2232 Alte depozite la vedere ale persoanelor juridice
- 2233 Alte depozite la vedere ale persoanelor fizice
- 2234 Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)
- 2235 Depozite-garanții ale persoanelor juridice
- 2236 Depozite-garanții ale persoanelor fizice
- 2251 Conturi curente ale persoanelor juridice
- 2252 Conturi curente ale persoanelor fizice

2254 Depozite speciale ale persoanelor juridice
2255 Depozite speciale ale persoanelor fizice
2256 Depozite-garanții ale persoanelor juridice
2257 Depozite-garanții ale persoanelor fizice
2258 Conturi curente ale persoanelor juridice pentru operațiuni cu carduri de plată
2259 Conturi curente ale persoanelor fizice pentru operațiuni cu carduri de plată
2261 Alte depozite la vedere cu dobândă ale persoanelor juridice
2262 Alte depozite la vedere cu dobândă ale persoanelor fizice
2263 Mijloacele bugetului de stat
2264 Mijloace speciale și fonduri speciale ale instituțiilor publice finanțate din bugetul de stat
2265 Acumularea mijloacelor bănești (cont provizoriu)
2266 Mijloacele bugetelor unităților administrativ-teritoriale
2267 Mijloacele Companiei Naționale de Asigurări în Medicină
2268 Mijloacele Casei Naționale de Asigurări Sociale
2269 Mijloacele Casei Naționale de Asigurări Sociale cu caracter special
2271 Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe
2272 Mijloacele unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe
2273 Garanțiile încasate de serviciul vamal
2291 Conturi aferente legalizării mijloacelor bănești
2311 Depozite de economii ale persoanelor fizice
2312 Depozite de economii ale persoanelor juridice
2313 Depozite de economii ale persoanelor fizice care practică activitate
2314 Depozite de economii ale mediului financiar nebanca
2315 Depozite de economii ale organizațiilor necomerciale
2331 Depozite overnight ale băncilor – părți nelegate
2332 Depozite overnight ale băncilor – părți legate
2341 Depozite pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
2342 Depozite pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an)
2343 Depozite pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2344 Depozite pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
2346 Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (1 lună și mai puțin)
2347 Depozite-garanții pe termen scurt ale băncilor (mai mult de 1 lună și până la 1 an inclusiv)
2348 Depozite-garanții pe termen mediu ale băncilor (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2349 Depozite-garanții pe termen lung ale băncilor (mai mult de 5 ani)
2361 Depozite pe termen scurt primite din sursele bugetului de stat (1 an și mai puțin)
2362 Depozite pe termen mediu primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2363 Depozite pe termen lung primite din sursele bugetului de stat (mai mult de 5 ani)
2364 Depozite pe termen scurt ale instituțiilor finanțate din mijloacele speciale ale bugetului de stat (1 an și mai puțin)
2365 Depozite pe termen mediu ale instituțiilor finanțate din mijloacele speciale ale bugetului de stat (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2366 Depozite pe termen lung ale instituțiilor finanțate din mijloacele speciale ale bugetului de stat (mai mult de 5 ani)
2367 Depozite pe termen scurt ale instituțiilor finanțate din mijloacele fondurilor speciale ale bugetului de stat (1 an și mai puțin)
2368 Depozite pe termen mediu ale instituțiilor finanțate din mijloacele fondurilor speciale ale bugetului de stat (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2369 Depozite pe termen lung ale instituțiilor finanțate din mijloacele fondurilor speciale ale bugetului de stat (mai mult de 5 ani)
2371 Depozite pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
2372 Depozite pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2373 Depozite pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
2374 Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)
2375 Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2376 Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
2381 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor juridice (1 an și mai puțin)
2382 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor juridice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2383 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor juridice (mai mult de 5 ani)
2384 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice (1 an și mai puțin)

2385 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2386 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice (mai mult de 5 ani)
2411 Depozite pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
2412 Depozite pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2413 Depozite pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
2414 Depozite-garanții pe termen scurt ale organizațiilor necomerciale (1 an și mai puțin)
2415 Depozite-garanții pe termen mediu ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2416 Depozite-garanții pe termen lung ale organizațiilor necomerciale (mai mult de 5 ani)
2421 Depozite pe termen scurt ale mediului financiar nebanca (1 an și mai puțin)
2422 Depozite pe termen mediu ale mediului financiar nebanca (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2423 Depozite pe termen lung ale mediului financiar nebanca (mai mult de 5 ani)
2424 Depozite-garanții pe termen scurt ale mediului financiar nebanca (1 an și mai puțin)
2425 Depozite-garanții pe termen mediu ale mediului financiar nebanca (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2426 Depozite-garanții pe termen lung ale mediului financiar nebanca (mai mult de 5 ani)
2431 Depozite pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
2432 Depozite pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2433 Depozite pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
2434 Depozite-garanții pe termen scurt ale persoanelor fizice care practică activitate (1 an și mai puțin)
2435 Depozite-garanții pe termen mediu ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2436 Depozite-garanții pe termen lung ale persoanelor fizice care practică activitate (mai mult de 5 ani)
2531 Datorii față de bănci privind leasingul financiar
2532 Datorii față de clienți privind leasingul financiar
2541 Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (1 an și mai puțin)
2542 Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din granturi externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2544 Depozite pe termen scurt ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (1 an și mai puțin)
2545 Depozite pe termen mediu ale unităților de implementare a proiectelor investiționale din credite externe (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2561 Depozite pe termen scurt ale bugetelor unităților administrativ-teritoriale (1 an și mai puțin)
2562 Depozite pe termen mediu ale bugetelor unităților administrativ-teritoriale (mai mult de 1 an și până la 5 ani inclusiv)
2563 Depozite pe termen lung ale bugetelor unităților administrativ-teritoriale (mai mult de 5 ani)
2571 Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării
2572 Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
2791 Sume de tranzit și clearing
2792 Încasări bănești
2793 Sume cu caracter neidentificat
2794 Sume în așteptarea indicațiilor clientului
2795 Trate avizate și emise
2796 Plăți încasate pentru transfer după destinație
2797 Operațiuni cu carduri de plată
2798 Cont de conversie și regularizare
2806 Decontări privind procurarea/vânzarea valorilor mobiliare și valutei străine
2807 Creditori privind decontări documentare
2808 Dividende către plată
2809 Alte pasive
2817 Decontări cu persoane fizice și juridice aferente mijloacelor bănești primite (granturilor) conform contractelor de împrumut
2818 Decontări privind vânzarea altor active
2821 Datorii subordonate cu termenul achitării 5 ani și mai puțin
2822 Datorii subordonate cu termenul achitării mai mare de 5 ani
2831 Acțiuni ordinare cu termen limitat
2832 Acțiuni preferențiale cu termen limitat

2843 Împrumuturi de la filialele de peste hotare

2851 Depozite primite de către sediul central al băncii

2861 Conturi „Loro” ale filialelor locale

2862 Conturi „Loro” ale filialelor de peste hotare

În calcul se includ soldurile pasive la conturile nr.2861 și nr.2862 minus soldurile active la conturile nr.1861 și nr.1862, respectiv. În cazul obținerii unei valori negative suma nu se include în calcul.

2. La determinarea bazei de calcul nu se includ soldurile împrumuturilor, depozitelor și depozitelor-garanții în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile obținute de la băncile rezidente, reflectate în conturile nr.2062, nr.2075, nr.2095, nr.2096, nr.2097, nr.2098, nr.2331, nr.2332, nr.2341, nr.2342, nr.2343, nr.2344, nr.2346, nr.2347, nr.2348, nr.2349, soldurile împrumuturilor obținute de la BNM și băncile rezidente prin acorduri Repo reflectate în contul nr.2151, soldurile datoriilor față de bănci privind leasingul financiar reflectate în contul nr.2531 și soldurile datoriilor financiare provenite de la băncile rezidente, reflectate în conturile nr.2571, nr.2572.

Pentru contul nr.2186 soldul este debitor și va diminua soldul creditor al valorilor mobiliare înregistrate respectiv în conturile nr. 2181 și nr. 2183.

Pentru contul nr. 2807 în calcul nu se includ sumele acordate plătitorului din creditele bancare pentru a deschide la ordinul acestuia și/sau a completa acreditivele.

Pentru conturile nr. 2809 și nr. 2818 în calcul nu se includ mijloacele proprii ale băncii.

Pentru contul nr. 2851 în calcul nu se includ sumele depozitelor primite de la filialele băncii aflate în Republica Moldova.

3. Pentru sumele mijloacelor atrase în lei moldovenești, în valute neconvertibile și în valute liber convertibile, reflectate în conturile de bilanț nr.2097, nr.2098, nr. 2103, nr. 2104, nr.2113, nr.2114, nr.2123, nr.2124, nr. 2181, nr.2183, nr. 2212, nr.2213, nr.2215, nr. 2216, nr.2311, nr.2312, nr.2313, nr.2314, nr.2315, nr.2343, nr. 2344, nr.2348, nr.2349, nr. 2362, nr.2363, nr.2365, nr.2366, nr.2368, nr.2369, nr. 2372, nr.2373, nr.2375, nr.2376, nr. 2382, nr.2383, nr.2385, nr.2386, nr.2412, nr.2413, nr.2415, nr.2416, nr.2422, nr.2423, nr.2425, nr.2426, nr.2432, nr.2433, nr.2435, nr.2436, nr.2531, nr.2532, nr.2542, nr.2545, nr.2562, nr.2563, nr.2821, nr.2822, nr.2831, nr.2832, care corespund criteriilor stabilite la punctul 7¹ din Regulament, se aplică o normă a rezervelor obligatorii de 0 %.