



Extinde Ascunde

12.02.2015

Proiect HCA al BNM Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor

12.02.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 12.02.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011”.

Scopul proiectului este perfecționarea modului de completare a rapoartelor FINREP.

Prevederile de bază ale proiectului constau în concretizarea necesității reflectării complete sau parțiale a conturilor, în elucidarea unor aspecte aferente prezentării de către bănci a informației în rapoartele FINREP, precum și în unele corectări ce țin de reflectarea sumelor pe anumite poziții ale rapoartelor.

Beneficiarii proiectului de decizie sînt băncile licențiate din Republica Moldova.

Rezultatul scontat al implementării deciziei supuse consultării publice este optimizarea cadrului de raportare FINREP și, ca urmare, consolidarea supravegherii bancare.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art.5, alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), 26 lit.c) și 44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art. 25 alin.(1), 33, 37 alin.(1) și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi comunicate pînă pe data de 5.03.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate dnei Larisa Zagorodnaia, pe adresa electronică: larisa.zagorodnaia@bnm.md ^[1] sau la numărul de telefon: 409238.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al BNM „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011” și nota de argumentare aferentă acestuia sînt disponibile pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md ^[2].

Modificările și completările menționate mai sus vor conduce la optimizarea cadrului de raportare FINREP și, ca urmare, la consolidarea supravegherii bancare.

Proiect

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

HOTĂRÎREA

nr. ____ din ____ _____ 2015

Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual,

aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011

În temeiul art.5, alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), 26 lit.c) și 44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art. 25 alin.(1), 33, 37 alin.(1) și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.227-232, art. 2104), cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1) Pe tot parcursul textului:

a) textul „+1035” se exclude;

b) textele „+2035” și „+parț.2035” se exclud;

2) În anexa nr.1, compartimentul Modul de completare a raportului, coloana 1:

a) la poziția 040 textul „+parț.1712+parț.1808+parț.1811+parț.1814” se substituie cu textul „+parț.1808+parț.1811+parț.1814+parț.1818+partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700”;

b) la poziția 043 textul „+parț.1712” se substituie cu textul „+parț.1818+partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700”;

c) la pozițiile 050, 053 și 140, după textul „+parț.1816” se introduce textul „+parț.1818”;

d) la poziția 062 textul „- partea corespunzătoare a Reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și altor active și plăților aferente lor din grupa 1820” se exclude;

e) la pozițiile 150 și 151, după textul „parț.1811” se introduce textul „+parț.1818”;

f) poziția 152 va avea următorul conținut: „1809+parț.1818-parț.1822”;

g) la pozițiile 220 și 223, după textul „+parț.2816” se introduce textul „+parț.2818”;

h) pozițiile 420, 421 și 422 vor avea următorul conținut: „parț.3554”;

i) la poziția 430 textul „+parț.3553” se substituie cu textul „+3553”;

3) În anexa nr.2, compartimentul Modul de completare a raportului, coloana 1, la poziția 174, după textul „5692” se introduce textul „+parț.5715”;

4) În anexa nr.4,

a) compartimentul Modul de completare a Raportului FIN 5.D

la poziția 030 textul „+parț.1712” se substituie cu textul „+parț.1818+partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700”;

la poziția 040 textul „+parț.1712+parț.1808+parț.1811+parț.1814” se substituie cu textul „+parț.1808+parț.1811+parț.1814+parț.1818+partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700”;

b) la compartimentul Modul de completare a Raportului FIN 5.E pozițiile 022, 023, 024, 025, 026, 027, 028 textul „+partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700” se exclude;

5) În anexa nr.4¹:

a) la punctul 2, subpunctul 2), litera c) textul „„credite pentru consum garantate”” se exclude;

b) la compartimentul Modul de completare a Raportului FIN 6.A – „Clasificarea creditelor și avansurilor pe tipuri de produs”:

la poziția 040, coloanele 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 și 9, după textul „+parț.1816” se introduce textul „+parț.1818”;

la poziția 090, coloanele 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8 și 9, după textul „+parț.1816” se introduce textul „+parț.1818”;

la poziția 110 coloana 8 și 9 textul „Parțial conturile din r.070” se substituie cu textul „Parțial conturile din rîndurile de mai sus”;

c) la compartimentul Modul de completare a Raportului FIN 6.B:

la poziția 100, coloana 3 textul „2235+” se substituie cu textul „Parțial conturile 2235+”;

la compartimentul „Controlul situației FIN 6.B - Clasificarea creditelor și avansurilor după gaj și

garanții" subcompartimentul „Control vertical.” textul „100=110+120+130+140+150” se substituie cu textul „100 ≥ 110+120+130+140+150”;

6) În anexa nr.5:

a) punctul 2 se completează cu textul: „, cu excepția creditelor de consum garantate, care urmează să fie reflectate în categoria „Alte credite garantate”, poziția 060”;

b) la compartimentul Modul de completare a Raportului FIN 7, la poziția 050 după cuvintele „imobiliare garantate” se completează cu cuvintele „cu ipotecă”;

c) în formatul raportului FIN 7, la poziția 050, după cuvintele „imobiliare garantate” se introduc cuvintele „cu ipotecă”;

7) În anexa nr.6:

a) punctul 3¹ se completează cu următorul text:

“La întocmirea situației FIN 9.B se vor lua în considerație următoarele precizări:

a) în coloana “Sold de deschidere” se va reflecta soldul inițial al deprecierei la începutul primei zile calendaristice a perioadei gestionare;

b) în coloana “Sume utilizate” se vor reflecta sumele deprecierei utilizate la casarea/derecunoașterea activului financiar necolectabil (irecuperabil) din bilanțul băncii urmare a necorespunderii acestora criteriilor de recunoaștere a activelor financiare;

c) în coloana “Majorări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei” se vor reflecta sumele deprecierei formate cumulativ de la începutul anului așa cum este prevăzut în IAS 39.63-64;

d) în coloana “Diminuări ale ajustărilor pentru depreciere pentru pierderi probabile estimate în cursul perioadei” se vor prezenta cumulativ, de la începutul perioadei, reluările din depreciere, așa cum este prevăzut în IAS 39.65, și ca urmare a rambursării/achitării activului financiar;

e) în coloana “Alte ajustări” se vor prezenta ajustările deprecierei constatate ca urmare a diferențelor de curs, combinărilor de entități, achizițiilor și cedărilor de întreprinderi fiice etc.;

f) în coloana “Transfer între tipuri de depreciere” urmează a fi prezentată reclasificarea sumei deprecierei ca urmare a reclasificării activului financiar după cum este prevăzut la punctul 3³, lit.b) din prezentul raport;

g) în coloana “Sold de închidere” se va prezenta soldul final al deprecierei la sfârșitul ultimei zile calendaristice a perioadei gestionare;

h) în coloana “Recuperări contabilizate direct în profit sau pierderi” se vor prezenta sumele recuperate de către bancă aferente activelor financiare necolectabile (irecuperabile) derecunoscute/casate anterior din bilanț ca urmare a necorespunderii acestora criteriilor de recunoaștere a activelor financiare și care sunt constatate direct în contul de profit sau pierderi;

i) în coloana “Ajustări contabilizate direct prin profit sau pierderi” se vor prezenta ajustările care nu au fost incluse în coloanele 2-6 și 8.”;

b) la punctul 3² cuvintele „care nu sunt” se substituie cu textul „(activelor vândute) în perioada anului, care nu au fost”;

8) În anexa nr.7, compartimentul Modul de completare a raportului FIN 10.A - Datorii financiare:

clasificare pe tipuri de produse și în funcție de contrapartidă, în coloana 3:

a) la pozițiile 312, 313, 314, 323, 324, 333, 334, 343, 344, 353, 354, 361.3, 361.4, 362.3, 362.4, 373, 374, 383, 384 textul „-parț.2881” se substituie cu textul „+partea corespunzătoare a dobânzii calculate ce urmează să fie plătită și a cheltuielilor calculate la conturile din grupa 2700-parț.2881”;

b) la poziția 320, după textul „+2216” se introduce textul „+parț.2291”;

c) la pozițiile 321, după textul „+2273” se introduce textul „+parț.2291”;

d) la pozițiile 330, 331, 331.2, 341.2, 351.2, 361.12, 362.12, după textul „+parț.2226” se introduce textul „+parț.2291”;

e) la pozițiile 340, 341, 350, 351, 361, 361.1, 362, 362.1, 370, 371, după textul „+parț.2265” se introduce textul „+parț.2291”;

f) la pozițiile 370, 371, 371.2, după textul „+parț.2232” se introduce textul „+parț.2234”;

g) la poziția 371.2, după textul „+parț.2235” se introduce textul „+parț.2291”;

h) la pozițiile 380, 381 și 381.2, după textul „+2233” se introduce textul „+parț.2234”, iar textul „+2291” se substituie cu textul „+parț.2291”;

i) la poziția 500, după textul „+parț.2816” se introduce textul „+parț.2818”;

9) În anexa nr.8, în formatul raportului FIN 13. B – Imobilizări corporale și necorporale: active ce fac obiectul leasingului operațional, la poziția 030 cuvintele „Alte imobilizări corporale” se substituie cu cuvintele „Alte imobilizări necorporale”;

10) În anexa nr.9¹, compartimentul Formatul raportului FIN 15. A Repartizarea geografică a activelor, în coloana B, pozițiile 014, 023, 033, și 043 vor avea următoarea denumire „Credite și avansuri”;

11) În anexa nr.10, compartimentul Modul de completare a raportului, subcompartimentul Control vertical, textul „rîndul 118=118.1+118.2” se substituie cu textul „rîndul 118=118.1+118.2+118.3”;

12) În anexa nr.12, compartimentul Modul de completare a raportului FIN 20.A - Venituri și cheltuieli cu dobînzile:

a) la poziția 030 coloana 1 textul „+parț.4851” se substituie cu textul „+4851”;

b) la poziția 037 coloana 1 textul „+parț.4231+parț.4232+parț.4233+parț.4241+parț.4242 +parț.4243+parț.4261+parț.4262+parț.4263” se exclude;

c) la poziția 044 coloana 2 textul „+parț.5371+parț.5372+parț.5373+parț.5381+parț.5382 +parț.5383” se exclude;

13) În anexa nr.12, compartimentul Modul de completare a raportului FIN 20 F - Cîștiguri și pierderi din derecunoașterea activelor, altele decît cele deținute pentru vînzare:

a) la poziția 060 coloana 1 textul „+4923” se substituie cu textul „+parț.4923”, iar în coloana 2 textul „+5923” se substituie cu textul „+parț.5923”;

14) În anexa nr.12¹, compartimentul Modul de completare a raportului:

a) la pozițiile 060 – 063 coloana 1 se inserează simbolul „x”;

b) la subcompartimentul Control vertical textul:

„140=010+020+030+040+060+080+090+120-130” se substituie cu textul:

„020=030+040+080+090+120-130

140=010+020”;

c) compartimentul „Corelația de control între FIN 21 și FIN 1.3” se exclude;

15) În anexa nr.12¹, Formatul raportului, la pozițiile 060 – 063 coloana 1 se inserează simbolul „x”;

16) În anexa nr.14, la formatul raportului FIN 24.B, după poziția 110 se introduc pozițiile 120 și 130 cu următorul cuprins:

“120	Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)							
130	Cheltuieli de remunerare	x	x	x”				

17) În anexa nr.15, compartimentul Modul de completare a raportului:

a) la poziția 043 coloana 9, după textul „+parț.1163” se introduce textul „+parț.1818”;

b) la poziția 053 coloana 9, după textul „+parț.1816” se introduce textul „+parț.1818”;

c) la poziția 070 textul din coloana 9 va avea următorul cuprins: „Soldurile activelor financiare bazate pe fluxurile de numerar contractuale neactualizate care n-au fost reflectate în rîndurile de mai sus”;

d) poziția 113 coloana 9, după textul „+parț.2816” se introduce textul „+parț.2818”;

e) la poziția 120 textul din coloana 9 va avea următorul cuprins: „Soldurile datoriilor financiare bazate pe fluxurile de numerar contractuale neactualizate care n-au fost reflectate în rîndurile de mai sus”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data de 1 aprilie 2015.

3. Prima prezentare a rapoartelor conform modificărilor prezentei hotărîri se va efectua pentru situația din 30 aprilie 2015.

NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011”

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011” este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume: în temeiul art.5, alin.(1) lit.d), 11 alin.(1), 26 lit.c) și 44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, art. 25 alin.(1), 33, 37 alin.(1) și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul hotărîrii a fost elaborat ținînd cont de modificările și completările Planului de conturi al evidenței contabile în băncile

licențiate din Republica Moldova, precum și de practica internațională general acceptată în domeniul supravegherii bancare.

Totodată, avînd în vedere că informația prezentată în rapoartele de bază (FIN 1 - Bilanțul și FIN 2 – Contul de profit sau pierdere) este reflectată și în alte rapoarte (FIN 5, FIN 7, FIN 9, FIN 20 ș.a.), care au ca scop detalierea informației din rapoartele de bază și pentru care sunt stabilite relații de control, a apărut necesitatea modificării și completării pozițiilor respective și în rapoartele care reflectă informațiile suplimentare.

De asemenea, în vederea evitării interpretării diferite privind modul de completare a unor rapoarte, au fost elucidate anumite aspecte. Astfel, instrucțiunea a fost completată cu prevederi care au ca scop precizarea informației care urmează a fi reflectată în raportul FIN 9B – Variația ajustărilor pentru depreciere și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii, care ține de mișcările înregistrate în cursul perioadei.

Concomitent, au fost revizuite unele relații de control între diferite rapoarte din Instrucțiune, precum și au fost efectuate un șir de modificări care poartă un caracter tehnic și/sau redacțional.

De menționat că la elaborarea rapoartelor s-a ținut cont de documentul Comitetului european de supraveghere bancară „Ghid pentru implementarea cadrului de raportare financiară consolidată (FINREP)”.

Modificările și completările menționate mai sus vor conduce la optimizarea cadrului de raportare FINREP și, ca urmare, la consolidarea supravegherii bancare.

Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011”

(în continuare – proiectul Hotărîrii)

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandări	Comentarii
1.		BC „COMERTBANK” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
2.		„FinComBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
3.		BC „Banca de Economii” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
4.		BC „BANCA SOCIALA” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
5.		BC „EuroCreditBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
6.		BC „ProCreditBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
7.		BCR Chișinău S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
	Anexa nr.1 Raportul FIN 1 Bilanțul contabil			
		BC „UNIBANK”	Pozițiile care se completează cu contul 1818	Se acceptă.

8.		S.A.	de completat și cu contul 1881.	
9.	La pozițiile 041 și 042, coloana 1	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Textul „+1712” de substituit cu textul „+partea corespunzătoare a dobânzii calculate și alte venituri ale conturilor respective din grupa 1700”.	Se acceptă.
10.	La poziția 121 și 261	BC „Victoriabank” S.A.	În loc de 1801 de indicat diferența conturilor 1801 și 2801, în cazul în care soldul contului 1801 este mai mare decât cel al contului 2801 și, corespunzător, în rîndul 261 de indicat diferența conturilor 1801 și 2801, în cazul în care soldul contului 2801 este mai mare decât cel al contului 1801.	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Conform IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare (p.32, 33), o entitate <u>nu trebuie să compenseze activele și datoriile</u> sau veniturile și cheltuielile, cu excepția cazului în care compensarea este prevăzută sau permisă de un IFRS. O entitate va raporta distinct atât activele și datoriile, cât și veniturile și cheltuielile. Compensarea în situația rezultatului global sau în cea a poziției financiare, sau în situația individuală a veniturilor și cheltuielilor (dacă aceasta este prezentată), cu excepția cazului în care compensarea reflectă fondul economic al tranzacției sau un alt eveniment, micșorează capacitatea utilizatorilor atât de a înțelege tranzacțiile, alte evenimente și condiții care au apărut, cât și de a evalua viitoarele fluxuri de trezorerie ale entității.</p> <p>Astfel, potrivit p.54, lit.(n) din standardul în cauză, creanțele și datoriile privind impozitul curent sunt prezentate în situația poziției financiare (bilanțul contabil) ca elemente separate. Concomitent, conform IAS 12 „Impozitul pe profit” (p.71), o entitate trebuie să compenseze creanțele privind impozitul curent și datoriile privind impozitul curent dacă, și numai dacă, entitatea a) are dreptul legal de a compensa valorile recunoscute; și b) intenționează fie să deconteze datoria netă, fie să realizeze activul și simultan să deconteze datoria.</p>
Anexa nr.2 Raportul FIN 2 Contul de profit sau pierdere				
11.	La poziția 010, coloana 1	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Textul „+parț.4201” și „-parț.5201” de substituit, respectiv, cu textul „+4201” și „-5201”.	Se acceptă.
Anexa nr.3 Raportul FIN 3 Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare				
			De explicat mai detaliat	<p>Comentariu.</p> <p>SIRF 9 „Instrumente financiare”, care conține un compartiment aferent instrumentelor derivate, prevede că un instrument derivat are în general o valoare noțională, care este o valoare monetară, un număr de acțiuni, un număr de unități de greutate sau volum, sau alte unități specificate în contract.</p>

12.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	<p>esența economică a sintagmelor „valoarea noțională” și „valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferente instrumentelor derivate respective”. Totodată, pozițiile 210 și 220, col.3 și 4 de completat cu textul „valoarea absolută a conturilor 6112, 6121, 6412, 6421”.</p>	<p>Concomitent, de menționat că în anexa nr.3, p.7, sunt prezentate explicații detaliate cu privire la „Valoarea noționalului”, inclusiv cu explicații specifice pentru diferite tipuri de tranzacții cu instrumente derivate, cum ar fi swap-urile, contractele cu valoarea nominală sau valoarea noționalului variabilă, valoarea noționalului cu o componentă de multiplicare etc.</p> <p>Totodată, la p.8 din anexă este descris ce urmează a fi reflectat la „valoarea cumulativă a tuturor contractelor aferente instrumentelor derivate respective”.</p> <p>De menționat că explicațiile respective sunt în corespundere cu Ghidul pentru implementarea cadrului de raportare financiară FINREP, adoptat de către Comitetul European al Supravegherii Bancare.</p> <p>Ținând cont de cele expuse, în coloanele respective nu pot fi indicate conturi concrete.</p>
<p>Anexa nr.4 Raportul FIN 5 Clasificarea activelor financiare</p>				
13.		BC „MOLDINDCON-BANK” S.A.	<p>În conformitate cu normele existente în domeniul statisticii monetare, instituțiile nerezidente sunt divizate în două sectoare: instituții bancare și instituții nebancare;</p> <p>În unele FINREP-uri principiile de divizare pe sectoare economice a entităților (FIN 5, 7, 20A ș.a.) sînt menționate în exclusivitate cele 9 sectoare economice, specifice rezidenților. În acest context, propunem completarea instrucțiunii cu prevederi, conform cărora nerezidenții, inclusiv activele, pasivele acestora și veniturile și pierderile obținute în raport cu aceștia, ar fi atribuite la tipurile de contrapartidă caracteristice entităților rezidente.</p>	<p>Comentariu.</p> <p>Divizarea instituțiilor nerezidente în două sectoare: instituții bancare (banca centrală, băncile și alte instituții financiare) și instituții nebancare (organele administrației publice, societățile nefinanciare, mediul financiar nebanca, gospodăriile populației, instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației) este prevăzută în domeniul statisticii monetare, iar clasificările respective au ca scop efectuarea analizei monetare, în vederea elaborării programelor monetare.</p> <p>Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, este elaborată în scopuri de supraveghere. Instrucțiunea conține descrierea categoriilor de repartizare a informației în diferite sectoare economice în funcție de tipul contrapărții (indiferent de faptul dacă aceasta este rezident sau nerezident), cu specificarea, după caz, a unor aspecte aferente rezidenților. Totodată, Instrucțiunea FINREP prevede divizarea mai detaliată a informației pe sectoare, care se regăsește și în divizarea în scopurile statisticii monetare și care nu contravin criteriilor descrise pentru acestea.</p> <p>Astfel, informația aferentă nerezidenților, care pot fi atribuiți la categoria „Bănci centrale” și „Bănci” din Instrucțiunea FINREP se regăsește în sectorul „nerezidenți” – categoria „instituții bancare” (în scopurile statisticii monetare), iar informația aferentă nerezidenților, care pot fi atribuiți la categoria „Administrații generale”, „Instituții ale mediului financiar nebanca”, „Societăți nefinanciare” și „Gospodăriile populației” se regăsește în sectorul „nerezidenți” – categoria „instituții nebancare”.</p>
14.	Raportul FIN 5E	BC „ENERGBANK” S.A.	Pozițiile 022 – 028 de completat cu textul	Se acceptă.

		BC„MOLDINDCON-BANK” S.A.	„+parț.1818”.	
	La anexa 4¹ Raportul FIN 6 Clasificarea creditelor și avansurilor			
15.	La poziția 110, coloana 8 și 9 din Raportul FIN 6A „Clasificarea creditelor și avansurilor pe tipuri de produs	BC„MOLDINDCON-BANK” S.A.	Solicităm descifrarea textului „rîndurile de mai sus” prin indicarea concretă a acestora.	Se acceptă.
16.	Poziția 070 „Credite de consum”	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	De modificat denumirea poziției 070 „Credite de consum” în „Credite de consum negarantate”.	Se acceptă.
17.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	De specificat în care situații poziția 100 ar putea fi mai mare decît suma pozițiilor 110-150 din acest raport.	Comentariu În poziția 100 se reflectă partea din valoarea contabilă a creditelor și avansurilor incluse în FIN 6A, care este acoperită cu depozite-garanții, inclusiv ale băncilor, pentru reflectarea cărora nu este prevăzut un rînd separat.
	Anexa nr.6 Raportul FIN 9D, Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute			
			<p>Din denumirea existentă, acest raport ar conține informații referitoare la sumele activelor luate în posesie, ceea ce corespunde rulajelor în debitul contului 1811.</p> <p>Denumirea existentă a celor 2 coloane corespunde următorilor indicatori:</p> <ul style="list-style-type: none"> - valoarea contabilă a activelor luate în posesie, ceea ce corespunde rulajului în debitul contului 1811 (în perioada de raportare; - valoarea contabilă a activelor luate în posesie cumulativ de la începutul anului de gestiune, ceea ce corespunde rulajului în debitul contului 1811 (de la începutul anului de gestiune). 	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Conform Instrucțiunii privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată de către BNM, Raportul FIN 9 include informații privind riscul de credit și deprecierea activelor. În raportul FIN 9D „Active obținute în cursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale deținute”, reieșind din denumirea acestuia, precum și ținînd cont de prevederile p.38, lit.a) din IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de furnizat”, la care se face referință în</p>

18.		BC „MOLDINDCON-BANK” S.A.	<p>Perfectarea raportului generează interpretări diverse, astfel că, conform explicațiilor, inclusiv oferite de BNM, în coloana 1 se indică soldul contului 1811 la data raportării, iar în coloana 2 – rulajul în debitul contului 1811 de la începutul anului de gestiune. Astfel, există diferențe substanțiale între descrierea/înțelegerea acestui raport și informațiile efectiv incluse în raport.</p> <p>O altă obiecție ar fi la capitolul indicatorilor incluși în coloana B. De exemplu, un activ luat în posesie este calificat ca mijloc fix, în cazul în care banca decide să-l utilizeze în scopurile proprii, astfel că un asemenea activ este înregistrat în contul respectiv din grupa de conturi 1600 „Imobilizări corporale”, nefiind înregistrate în contul 1811. În cazul în care indicatorii din rîndurile 020, 030, 040, 050 și 060 reprezintă doar o clasificare a activelor luate în posesie, atunci rîndul 010 ar fi un total divizat pe tipuri de active. În acest context, în opinia băncii, se impune o revizuire substanțială a raportului dat.</p>	<p>acest raport, „atunci când o entitate obține active financiare sau nefinanciare în decursul perioadei prin intrarea în posesia garanțiilor reale, pe care le deține ca asigurare, sau prin solicitarea altor ameliorări ale condițiilor de credit (de exemplu, garanții), iar acest tip de active îndeplinește criteriile de recunoaștere din alte IFRS-uri, o entitate trebuie să prezinte natura și valoarea contabilă pentru astfel de active deținute la data de raportare.” Astfel, în coloana 1 a acestui raport „Valoarea contabilă”, banca urmează să reflecte valoarea la care un activ este recunoscut după ce se deduc amortizarea cumulată și pierderile cumulate din depreciere, ceea ce este în corespundere cu noțiunea de „valoare contabilă” determinată de SIRF.</p> <p>Scopul acestui raport este de a oferi informații, care să permită utilizatorilor situațiilor financiare ale băncii să evalueze natura și amploarea riscurilor generate de instrumentele financiare la care entitatea este expusă la finalul perioadei de raportare (IFRS 7, p.31 și 32). Astfel, activul luat la bilanțul băncii ca proprietate a băncii nu este necesar de a-l reflecta în acest raport, deoarece este deja activul băncii și nu reprezintă o informație aferentă expunerii la risc. De menționat că potrivit prevederilor p.3² din anexa 6 la Instrucțiune, în Raportul FIN 9 nu trebuie să fie reflectate activele clasificate ca fiind imobilizări corporale.</p>
Anexa nr.12 Raportul FIN 20A Venituri și cheltuieli cu dobînzile				
19.	La poziția 020, coloana 1	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Textul „+parț.4201” și „-parț.5201” de substituit, respectiv, cu textul „+4201” și „-5201”.	Se acceptă.
Anexa nr.12 Raportul FIN 20G Alte venituri și cheltuieli operaționale				
			Propunem blocarea poziției 030 „Leasing operațional (în calitate de locator)”, col.2	Nu se acceptă. Banca, în activitatea de leasing operațional, poate avea și

20.		BC „MOLDINDCON-BANK” S.A.	(cheltuieli) și a poziției 050 „Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)”, col.1 (venituri).	venituri și cheltuieli atât în calitate de locator cât și în calitate de locatar. Blocarea celulelor respective poate duce la imposibilitatea reflectării informației complete în raportul respectiv.
Anexa nr.12¹ Raportul FIN 21 Situați rezultatului global				
21.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	De inclus compartimentul Corelația de control între FIN 21 și FIN 22, care să stabilească corelarea poziției 140 din FIN 21 cu poziția 200, col.14 din FIN 22.	Nu se acceptă. Informația privind rezultatul global al anului din FIN 22 (poziția 200, col.14) este preluată din FIN 21 (poziția 140), care cuprinde informații despre elementele rezultatului global. Astfel, este necesară stabilirea corelației între FIN 21 cu FIN 22, corelație care este deja stabilită la compartimentul respectiv din raportul FIN 22.
22.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	De inclus modificările și completările de rigoare în Instrucțiunea privind situațiile financiare consolidate FINREP, aplicabile băncilor.	Se acceptă. A fost elaborat proiectul de modificare și completare a documentului care urmează a fi consultat cu comunitatea bancară.

Vezi și

Tag-uri

[situația financiară](#) ^[3]

[FINREP](#) ^[4]

[nivel individual](#) ^[5]

[FIN](#) ^[6]

Sursa URL:

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-pentru-modificarea-si-completarea-instructiunii-privind-situatiile>

Legături conexe:

[1] <mailto:larisa.zagorodnaia@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md> [3] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=situația financiară](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=situația%20financiară) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=FINREP](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=FINREP) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=nivel individual](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=nivel%20individual) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=FIN](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=FIN)