Опубликован на (https://www.bnm.md)

Развернуть Скрывать

30.09.2022

# Инструкция о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска, утвержденная ПИК НБМ № 54 от 09.03.2016г.

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**об утверждении Инструкции о порядке составления и представления**

**банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска**

**№ 54 от 09.03.2016**

*(в силу 01.07.2016)*

Мониторул Официал ал Р.Молдова № 59-67 ст. 434 от 18.03.2016

* * *

На основании п.d) части (1) ст.5, части (1) ст.11 и п.c) части (1) ст.27 Закона № 548-XIII от 21 июля 1995 г. о Национальном банке Молдовы (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544), ст.25, 33, 37 и 40 Закона о финансовых учреждениях № 550-XIII от 21 июля 1995 г. (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 78-81, ст.199) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

*[Вступительная часть изменена Пост. НБМ N 90 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]*

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Инструкцию о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска.

2. Начиная с 16 сентября 2016 признать утратившим силу приложение № 12 (Отчет о кредитном портфеле и кредитных обязательствах) к Инструкции о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, утвержденную Административным советом Национального банка Молдовы № 279 от 1 декабря 2011 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2011 г., № 216-221, ст.2008).

3. Настоящее постановление вступает в силу 1 июля 2016.

**Приложение**

**к Постановлению Исполнительного комитета**

**Национального банка Молдовы**

**№ 54 от 9 марта 2016 г.**

*Примечание: По всему тексту Инструкции и в приложении № 1 слова "филиал", "санкционированный" и "несанкционированный" в любом падеже заменить соответственно словами "отделение", "разрешенный" и "неразрешенный" в соответствующем падеже согласно Пост. НБМ N 108 от 26.05.2022, в силу 01.09.2022*

*Примечание: По всему тексту слова "иностранная валюта" заменить словом "валюта" в соответствующем падеже согласно Пост. НБМ N 90 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018*

# ИНСТРУКЦИЯ

## о порядке составления и представления банками

## первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска

**1.** В пруденциальных целях лицензированные банки обязаны составлять и представлять следующие первичные отчеты для определения и надзора кредитного риска:

a) ежедневный Отчет о кредитном портфеле и кредитных обязательствах (приложение № 1);

b) Отчет об аффилированных лицах крупным заемщикам (приложение № 2);

c) Отчет о залоге для крупных заемщиков (приложение № 3);

d) Отчет о заявлениях для выдачи крупных кредитов (приложение № 4).

**2.** Отчеты должны представляться в обобщенном виде и содержать информацию, относящуюся ко всем подразделениям банка.

**3.** Отчеты представляются в соответствии с Инструкцией о порядке представления отчетов в электронной форме в Национальный банк Молдовы, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 245/2019.

*[Пкт.3 изменен Пост.НБМ N 246 от 26.09.2019, в силу 25.11.2019]*

**4.** В отчетах должны быть полностью заполнены все обязательные рубрики, если информация доступна и возможно отчитаться.

**5.** Банк должен поддерживать финансовые документы в виде, который обеспечивал бы возможность составления и представления отчетов в соответствии с настоящей Инструкцией.

**6.** Суммы в отчетах отражаются в молдавских леях, если в порядке составления отчета не предусмотрено иное.

**7.** В отчетах суммы в молдавских леях и в валюте указываются целым числом. В случае, когда в отчете следует указать код национальной/валюты, указываются их цифровые коды согласно ISO 4217. Для сумм в алюте эквивалент в MDL будет рассчитан с использованием официального курса

молдавского лея по отношению к соответствующим валютам (далее – официальный курс), действующего на отчетную дату.

*[Пкт.7 изменен Пост. НБМ N 90 от 03.05.2018, в силу 18.05.2018]*

8. Коэффициенты и проценты отражаются с двумя цифрами после запятой.

9. До представления отчета в Национальный банк Молдовы суммы сопоставляются с суммами предыдущих отчетов. Если есть значительные несоответствия или отклонения от одной отчетной даты до другой, одновременно с отчетом в электронной форме представляется пояснительная записка на бумажном носителе. В контексте настоящей Инструкции значительными несоответствиями подразумеваются ошибки, выявленные в графах 3, 12, 34 и 108 отчета ORD 3.17, а также выявленные ошибки в графе 36, если несоответствие превышает 500 тысяч леев или их эквивалент. В остальных случаях объяснительные записки представляются по требованию НБМ.

*[Пкт.9 изменен Пост. НБМ N 108 от 26.05.2022, в силу 01.09.2022]*

*[Пкт.9 в редакции Пост. НБМ N 188 от 19.07.2017, в силу 01.01.2018]*

10. Информация, указанная в отчете, должна отражать состояние банка на конец операционного дня отчетного периода (день, месяц, квартал, год и др.).

11. Банки должны принимать во внимание результаты проверок, осуществленных инспекторами Национального банка, при составлении отчетов, представляемых за следующий отчетный период, который следует после рассмотрения отчетов по проверкам на заседании Исполнительного комитета Национального банка Молдовы. Одновременно с отчетами в электронной форме на бумажном носителе представляется пояснительная записка с подробным описанием осуществленных изменений, относящихся к устранению недостатков, обнаруженных в процессе проверок.

12. После утверждения годовых финансовых отчетов на общем собрании акционеров, но не позднее 30 апреля, банки повторно представляют в Национальный банк Молдовы отчеты в электронной форме (по состоянию на 31 декабря) с изменениями, внесенными после аудиторского контроля. Одновременно с отчетами в электронной форме на бумажном носителе представляется подробная пояснительная записка по осуществленным корректировкам.

Приложения: ПДФ [1] ДОК [2]

Смотрите также

Метки
кредитный риск [3]
идентификация риска [4]
надзор за риском [5]
надзор [6]

---

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/instrukciya-o-poryadke-sostavleniya-i-predstavleniya-bankami-pervichnyh-otchetov-dlya

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/files/Приложение.pdf [2] https://www.bnm.md/files/Приложение.doc [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кредитный риск [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=идентификация риска [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=надзор за риском [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=надзор