

HOTĂRÂRE
**cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele de
publicare a informațiilor de către bănci**

nr. 158 din 09.07.2020

Monitorul Oficial nr.188-192/667 din 24.07.2020

* * *

ÎNREGISTRAT:

Ministerul Justiției

al Republicii Moldova

nr.1581 din 18 iulie 2020

Ministru _____ Fadei NAGACEVSCHI

În temeiul art.27 alin.(1) lit.c) din [Legea nr.548/1995](#) cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, precum și al art.31 alin.(2) și (3), art.91 alin.(1), (3), (4), și (6), art.92 și 93 din [Legea nr.202/2017](#) privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci (se anexează).

2. Se abrogă Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.52 din 20 martie 2014](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.110-114, art.596), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 24 aprilie 2014 cu nr.975.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de două luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

4. Primul raport în conformitate cu prevederile Capitolului VII din regulamentul menționat la punctul 1 se va publica până pe data de 30 septembrie 2021 pentru situația din 30 iunie 2021.

PREȘEDINTELE COMITETULUI EXECUTIV Octavian ARMAȘU

Nr.158. Chișinău, 9 iulie 2020.

Anexă
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr.158 din 9 iulie 2020

REGULAMENT
cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci

Prezentul regulament transpune:

- Art.431 (3) prima teză, art.432, art.433, art.435, art.436, art.437 (1), art.438 (a)-(c), (e), (f), art.439 (a)-(b), (d)-(h), art.440 (1), art.442, art.444, art.445, art.446, art.447, art.448, art.450, art.451 (1) și art.453 din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L 176 din 27 iunie 2013, așa cum a fost modificat ultima oară prin Regulamentul (UE) 2017/2395 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017;

- Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.1423/2013 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare cu privire la cerințele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii pentru instituții în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 355 din 31 decembrie 2013;

- Regulamentul delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei din 28 mai 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către instituții a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital în conformitate cu articolul 440 (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 244 din 19 septembrie 2015.

Capitolul I

DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, denumite în continuare „bănci”.

2. Prezentul regulament stabilește criteriile, cerințele și modul de publicare de către bănci a informației privind activitatea economico-financiară, prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare, guvernarea, inclusiv acționariatul băncii, cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, expunerile la risc, amortizoarele de capital, politicile interne, inclusiv politica de remunerare.

3. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate au semnificația celor prevăzute în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare [Legea nr.202/2017](#)) și în actele normative emise de Banca Națională a Moldovei în aplicarea acesteia. În sensul prezentului regulament, de asemenea, se utilizează următoarele noțiuni:

Oficiu bancar – încăperea unde este localizată subdiviziunea teritorială a băncii (sediul central, sucursalele și oficiile secundare).

Panou – planșă/dispozitiv electronic unde este afișată informația destinată publicului, plasată în oficiul bancar la un loc accesibil publicului.

Rata dobânzii – rata dobânzii exprimată ca procent fix sau flotant aplicat anual soldului creditului (depozitului).

Consumator – persoană fizică ce intenționează să comande ori să procure sau care comandă, procură ori folosește produse și servicii pentru necesități nelegate de activitatea de antreprenor sau profesională.

Costul total al creditului – toate costurile, inclusiv dobânda, comisioanele, taxele și orice alt tip de costuri pe care le suportă debitorul în legătură cu contractul de credit și care sunt cunoscute de creditor, cu excepția taxelor notariale; costurile pentru serviciile accesorii aferente contractului de credit, în special valoarea medie a primelor de asigurare, sunt incluse în cazul în care obținerea creditului sau obținerea acestuia potrivit clauzelor și condițiilor prezentate este condiționată de încheierea unui contract de servicii.

Valoarea totală a creditului – sumele totale puse la dispoziție în baza unui contract de credit.

Dobânda anuală efectivă – costul total al creditului pentru consumator exprimat ca procent anual din valoarea totală a creditului, inclusiv costurile menționate la art.23 alin.(2) din [Legea nr.202/2013](#) privind contractele de credit pentru consumatori, după caz.

4. Sub rezerva punctului 5 băncile sunt obligate să publice informațiile prevăzute de regulament.

5. Băncile pot să nu publice una sau mai multe informații prevăzute de regulament, dacă

informațiile respective nu sunt considerate semnificative, sunt proprietate a băncii sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în capitolul II. Cazurile în care informațiile sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale trebuie să fie excepționale. Nu pot fi considerate ne semnificative informațiile prevăzute la punctul 53 subpunctul 3) și punctul 54 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute la punctul 54 și punctul 56.

6. Băncile vor dispune de politici interne pentru asigurarea respectării cerințelor de publicare, prevăzute de regulament, pentru evaluarea gradului de adecvare a informațiilor publicate, inclusiv din perspectiva furnizării participanților la piață a unei imagini complete asupra profilului de risc al băncii, pentru evaluarea frecvenței publicării informațiilor, precum și pentru utilizare de derogări aferente publicării de informații în conformitate cu prezentul regulament.

7. Sucursalele băncilor din alte state, suplimentar informației menționate în regulament, vor publica, în limba română, documentele menționate la art.31 alin.(1) din [Legea 202/2017](#), întocmite și auditate conform legislației din statul de origine al băncii.

8. Băncile, care au înființat sucursale în alt stat, vor publica anual, separat pe fiecare stat în care a înființat o sucursală, următoarele informații:

- 1) numele, natura activităților și localizarea geografică;
- 2) cifra de afaceri;
- 3) numărul total de angajați;
- 4) profitul sau pierderea înainte de impozitare;
- 5) impozitul pe profit sau pierdere;
- 6) subvenții publice primite.

Informațiile prevăzute la subpunctele 1) – 6) sunt supuse auditului și publicate în conformitate cu art.91 alin.(3) din [Legea 202/2017](#).

Capitolul II

CARACTERISTICILE CALITATIVE ALE INFORMAȚIEI PUBLICATE

9. În cadrul procesului de publicare, băncile vor respecta următoarele caracteristici calitative ale informației:

- 1) accesibilă – informație publicată prin canale de distribuire care oferă acces egal și oportun la aceasta;
- 2) multilaterală – informație care poate fi evaluată pornind de la activitățile desfășurate;
- 3) completă – informație în care sunt descrise principalele activități și riscurile semnificative ale băncii, susținute de date și informații de bază relevante;
- 4) oportună – publicarea în timp util a informației relevante pentru public în procesul decizional;
- 5) veridică – informație reală, verificabilă, neutră și completă;
- 6) consecventă în timp – informație care permite determinarea tendințelor în dinamică ale datelor și altei informații;
- 7) semnificativă – informație care ar exclude omiterea unor date esențiale ce ar putea conduce la schimbarea evaluării și a deciziei utilizatorului;
- 8) comparabilă – informație care permite părților interesate să efectueze comparații pertinente între bănci, indicatorii prudențiali, activitățile băncii, riscurile și administrarea lor;
- 9) pertinentă – informație care reflectă esența economică a evenimentelor și a tranzacțiilor efectuate, evidențiază riscurile cele mai semnificative (curente și emergente) ale băncii și modul de administrare a respectivelor riscuri.

10. În sensul punctului 5, băncile vor evalua pragul de semnificație în mod regulat, dar nu mai rar de o dată pe an. Evaluarea va fi efectuată, cel puțin:

- 1) pentru cerințele de publicare atât calitative, cât și cantitative;
- 2) la nivelul unei cerințe individuale de publicare, precum și în mod cumulativ. Băncile vor evalua dacă efectul cumulativ al omiterii publicării unor informații, care sunt considerate în mod individual ca ne semnificative, ar duce la omiterea de informații care ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor;

3) luând în considerare circumstanțele și contextul din momentul publicării, în special din punctul de vedere al mediului economic și politic, precum și în mod dinamic în funcție de evoluția riscurilor;

4) în baza nevoilor presupuse ale utilizatorilor și pe baza presupusei relevanțe a informației pentru utilizatori;

5) având în vedere natura și scopul specific al cerințelor evaluate. Pentru publicarea de informații calitative pot fi necesare, în special, proceduri/indicatori diferiți de cei utilizați pentru a determina pragul de semnificație a informațiilor cantitative;

6) luând în considerare caracteristicile, activitățile, riscurile și profilul de risc specific băncii;

7) în funcție de importanța cantitativă și/sau calitativă în ceea ce privește natura unei anumite părți a informației care poate fi semnificativă prin natură sau dimensiune.

11. Pentru aplicarea punctului 10, la evaluarea semnificației unei informații, băncile vor lua în considerare următoarele criterii:

1) modelul lor de afaceri, bazat pe indicatorii individuali și pe strategia pe termen lung;

2) dimensiunea, exprimată ca pondere a valorilor sau a agregărilor de reglementare, financiare sau de rentabilitate sau ca o valoare nominală a informației sau a unui element (risc, expunere) la care se referă informația și pentru care este evaluat pragul de semnificație;

3) influența elementului la care se referă informația asupra dezvoltării expunerilor totale la risc, exprimate, în special, în sumele de expuneri sau în valorile activelor ponderate la risc sau ale profilului de risc al băncii;

4) legătura informației cu evoluțiile recente ale riscurilor și nevoile de publicare a informației, inclusiv cu practicile de piață privind publicarea, precum și relevanța informației în ceea ce privește înțelegerea riscurilor actuale, a solvabilității și a tendințelor acestora;

5) amplitudinea modificărilor asupra elementului la care se referă o informație, în comparație cu anul precedent.

12. Informațiile sunt considerate proprietate a unei bănci, dacă aducerea acestora la cunoștința publicului ar submina poziția concurențială a băncii. Astfel de informații includ informațiile despre produse sau sisteme a căror cunoaștere de către concurenți ar diminua valoarea investițiilor unei bănci în respectivele produse ori sisteme sau informațiile care se referă la condițiile operaționale semnificative din punct de vedere concurențial sau al circumstanțelor de afaceri.

13. La evaluarea caracterului privind proprietatea unei informații, băncile vor lua în considerare următoarele:

1) cazurile în care informația este considerată proprietate se referă la informații care sunt atât de importante încât publicarea lor ar afecta în mod semnificativ poziția concurențială a unei bănci;

2) riscul general al apariției unei potențiale diminuări a competitivității din cauza publicării de informații nu se va considera un motiv suficient pentru a evita publicarea, raționamentul specific al băncii fiind bazat pe o analiză a incidenței publicării de informații considerate ca fiind proprietate;

3) derogarea de la publicarea informațiilor considerate proprietate a băncii nu trebuie să fie folosită pentru a evita publicarea informațiilor care ar dezavantaja banca pe piață pentru că acestea reflectă un profil de risc nefavorabil;

4) subminarea poziției concurențiale va fi evaluată din perspectiva naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate de bancă în sensul în care publicarea acestor informații oferă o perspectivă prea extinsă asupra structurii de afaceri a băncii.

14. Informațiile sunt considerate confidențiale în cazul în care banca are obligația față de clienți sau se află în alte relații cu o contraparte de a păstra confidențialitatea acestora.

15. La evaluarea caracterului confidențial al unei informații, băncile vor identifica în mod specific și vor analiza în ce măsură publicarea unei informații ar afecta drepturile clienților lor sau ale contrapărților acestora sau ar constitui o încălcare a obligațiilor legale de confidențialitate. O trimitere generală la confidențialitate nu este un motiv suficient pentru a evita publicarea.

16. În cazul în care o bancă decide să nu publice anumite informații considerate nesemnificative, va preciza acest lucru în compartimentul în care informația ar fi trebuit reflectată conform regulamentului.

17. În cazul în care informațiile sunt evaluate ca fiind proprietate sau confidențiale în conformitate

cu capitolul II, banca va specifica următoarele:

- 1) tipul de informații care sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale;
- 2) justificarea informațiilor considerate ca fiind proprietate sau confidențiale;
- 3) informații generale despre obiectul cerinței de publicare care să respecte aspectele de confidențialitate și proprietate (nepublicarea numelor clienților individuali, un nivel adecvat de agregare).

Capitolul III

PREVEDERI GENERALE PRIVIND AUTENTIFICAREA ȘI PUBLICAREA INFORMAȚIEI DE CĂTRE BANCĂ

18. Veridicitatea informației publicate se confirmă prin semnătura conducătorului organului executiv al băncii, dacă regulamentul nu prevede altfel. Originalul informației se păstrează la sediul central al băncii (la executor). În cadrul oficiilor bancare pe panou se afișează copiile de pe originalul informației. Cerința referitoare la semnături nu se aplică la informația publicată pe pagina web a băncii în format XLS.

19. Responsabilitatea de bază pentru perfectarea și publicarea informației în conformitate cu prezentul regulament o poartă conducătorul organului executiv al băncii. În cazul publicării de către bancă a informației denaturate și care nu corespunde cerințelor regulamentului, banca publică o dezmințire în acest sens cu rectificarea informației.

20. Informația publicată în conformitate cu prezentul regulament nu se supune auditului, dacă regulamentul nu prevede altfel. În cazul în care banca decide ca această informație să fie supusă auditului, se publică și raportul de audit respectiv.

21. Publicarea informației pe pagina web a băncii în conformitate cu prezentul regulament se face în compartimente/subcompartimente distincte și accesibile direct de pe pagina de start, într-un format și limbaj accesibil publicului. Se consideră accesibil formatul și limbajul care corespund următoarelor caracteristici:

- 1) textul este clar, concis și lizibil;
- 2) denumirea compartimentului este suficient de sugestivă cu privire la caracterul și tipul informațiilor conținute;
- 3) dimensiunile, culorile și contrastul textului sunt adecvat stabilite pentru a permite citirea acestuia fără probleme;
- 4) nu sunt utilizate practici care să creeze în mod vădit un disconfort la nivel psihologic cu scopul de a impune cititorului dorința de a nu citi textul respectiv.

22. Informația publicată pe pagina web a băncii conform capitolelor IV – VII va fi accesibilă la o distanță de maxim 3 click-uri. Totodată, banca va plasa la nivelul ierarhic superior al structurii informaționale a paginii web (pe pagina principală) compartimentul „Publicarea informației” care va conține următoarele subcompartimente:

- 1) „Informația privind activitatea economico-financiară”;
- 2) „Informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare”;
- 3) „Informație privind guvernarea băncii”;
- 4) „Informația privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital”.

Subcompartimentul „Informația privind activitatea economico-financiară” va include rapoartele prevăzute la punctul 25, grupate pe ani și luni, în format XLS, iar informațiile prevăzute la subpunctul 4) din prezentul punct și la punctul 26 – grupate pe ani în format PDF. Subcompartimentul „Informație privind prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare” va include în format XLS informațiile prevăzute la punctul 30 subpunctul 2) și punctul 31 subpunctul 2).

23. Materialele plasate pe pagina web a băncii vor fi informațiile generate de bancă. În cazul publicării unei informații din surse externe, la aceasta urmează a fi indicată o notă cu referire la sursa originală.

Capitolul IV

PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND ACTIVITATEA ECONOMICO-FINANCIARĂ

24. Banca publică pe pagina web a băncii și afișează pe panourile din oficiile bancare, lunar, informația menționată la punctul 25. Informația respectivă se păstrează pe pagina web a băncii cel puțin pentru perioada ultimilor trei ani. În cazul în care banca, conform reglementărilor sale interne, va publica informația respectivă și în ziare naționale sau alte mijloace de informare, pe panou și pe pagina web a băncii se vor specifica mijloacele de informare respective.

25. Informația cu privire la activitatea economico-financiară, care reflectă poziția financiară a băncii la sfârșitul zilei operaționale a lunii gestionare, include:

1) F 01.00 – Bilanț [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE], F 02.00 – Contul de profit sau pierdere (întocmite în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual, aprobată prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.42/2018](#));

2) indicatori aferenți situației economico-financiare a băncii conform anexei nr.1, care va include, dar nu se va limita la:

a) indicatorii aferenți capitalului;

b) indicatorii aferenți activelor;

c) indicatorii aferenți veniturilor și profitabilității;

d) indicatorii aferenți lichidității pe termen lung (principiul I) și indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate;

e) indicatorii aferenți sensibilității la riscul de piață;

f) indicatorii aferenți poziției dominante pe piața bancară;

g) date generale;

3) informația privind creditele conform anexei nr.2, care va include, dar nu se va limita la:

a) ramura creditului;

b) numărul creditelor acordate, în perioada lunii gestionare, în lei moldovenești și în valută străină;

c) soldul portofoliului de credite în lei moldovenești și în valută străină;

d) rata medie a dobânzii aferentă soldurilor creditelor în lei moldovenești și în valută străină.

Ramura creditului va fi determinată conform domeniului de activitate al debitorului în corespundere cu categoriile specificate în Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova;

4) informația privind depozitele, conform anexei nr.3, care va include, dar nu se va limita la:

a) tipul de depozite;

b) portofoliul de depozite acceptate în lei moldovenești și valută străină;

c) rata medie a dobânzii aferente soldurilor depozitelor acceptate în lei moldovenești și valută străină.

Tipul depozitelor acceptate va fi determinat conform următoarelor criterii: termenul de acceptare a depozitului de către bancă (la termen, la vedere), cu și fără dobândă și apartenența acestuia (depozite ale persoanelor fizice, depozite ale persoanelor juridice, inclusiv depozite ale bugetului de stat și ale bugetelor administrațiilor administrativ-teritoriale, ale băncilor, mediului financiar nebanca și ale altor persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt gen de activitate);

5) informația privind lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III) se publică utilizând modelul raportului ORD 3.13.D „Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul III)” din Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279/2011](#) (în continuare – *Instrucțiunea nr.279/2011*).

[Pct.25 modificat prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.02.2023]

26. Banca publică pe pagina web, păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului, la cererea acestuia, următoarea informație pentru perioada ultimilor trei ani:

1) situațiile financiare individuale ale băncii întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale

de Raportare Financiară, cu raportul auditorului asupra situațiilor financiare anuale respective, iar în cazul întreprinderii-mamă și cele consolidate;

2) raportul anual al conducerii băncii, ținând cont de prevederile [Legii contabilității și raportării financiare nr.287/2017](#). În cazul în care banca este întreprindere–mamă aceasta va publica doar raportul anual al conducerii consolidat;

3) politica contabilă a băncii.

27. Banca Națională poate publica pe pagina sa web informația publicată de bănci conform punctului 25.

Capitolul V

PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND PRESTAREA SERVICIILOR ȘI OFERIREA PRODUSELOR BANCARE

28. Banca va tipări și distribui gratuit materiale care conțin informația publicată cu privire la termenele și condițiile de funcționare a produselor și serviciilor oferite în cadrul desfășurării activității sale, conform punctelor 30 – 35.

29. Informația și materialele publicate conform prezentului capitol se afișează pe panou în oficiile bancare și pe pagina web a băncii. Informația respectivă este actualizată permanent în funcție de modificările și/sau completările parvenite conform reglementărilor interne ale băncii și se publică în cel mai scurt timp, dar nu mai târziu de 3 zile de la data survenirii modificărilor/completărilor. Pe panou (și/sau în materiale) se plasează datele referitor la persoana de contact și telefonul acesteia.

30. Banca publică informația aferentă condițiilor de acceptare a depozitelor, de deschidere, modificare și închidere a conturilor și de utilizare a cardurilor de plată care va include, dar nu se va limita la:

1) caracteristicile principale ale diferitelor tipuri de depozit (conturi de depozit) oferite;

2) condițiile de acceptare a depozitelor care vor include, conform anexei nr.4, dar nu se vor limita la:

a) suma depozitului (minimă/maximă) în monedă națională/valută străină;

b) termenul de acceptare a depozitului (la termen sau la vedere) în monedă națională/valută străină;

c) moneda de acceptare a depozitului (monedă națională/valută străină);

d) rata dobânzii (flotantă/fixă) la depozitele acceptate în moneda națională/valută străină, precum și metoda de calcul a valorii ratei dobânzii, care va fi prezentată prin intermediul exemplelor reprezentative;

e) modalitatea (cu sau fără capitalizare) și termenul/periodicitatea de achitare a dobânzii;

f) dreptul și condițiile de modificare a ratei dobânzii;

g) comisioane, taxe aferente deschiderii și deservirii contului de depozit;

h) dreptul și modalitatea de suplimentare sau retragere parțială a mijloacelor bănești din contul de depozit;

i) condițiile de reziliere a contractului de depozit înainte de termen;

j) documentele necesare pentru deschiderea, modificarea și închiderea contului de depozit.

3) asigurarea existenței pe pagina web a băncii a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării sumelor totale (privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate de bancă) ce urmează a fi plătite conform contractului respectiv de depozit. La utilizarea acestui instrument, banca va asigura calculul pe perioade (lunar/trimestrial), în funcție de periodicitatea plăților aferente depozitului, care urmează a fi efectuate de bancă. Plățile aferente depozitului se determină pornind de la condițiile existente înaintea încheierii contractului de depozit (suma depozitului, termenul depozitului, rata dobânzii etc.);

4) ghidul privind deschiderea conturilor de depozit (inclusiv deschiderea, modificarea și închiderea conturilor curente, pentru titularii de conturi) care va include lista documentelor ce urmează a fi prezentate pentru deschiderea conturilor, cerințele specifice la prezentarea unor documente, precum și formalitățile îndeplinite pentru deschiderea și folosirea acestora;

5) condițiile de emisie și deservire a cardurilor de plată vor include, dar nu se vor limita la:

a) documentele necesare pentru emiterea cardului de plată, termenul de eliberare și perioada de valabilitate a acestuia;

b) comisioanele și condițiile de emitere a cardului de plată (depunerea minimă inițială, soldul minim în cont, restricțiile aferente utilizării cardului de plată, taxa de emitere, deservirea anuală, precum și alte taxe percepute în cazul prelungirii termenului de valabilitate, modificarea numelui/prenumelui, pierderea/furtul/deteriorarea cardului de plată, modificarea PIN-ului și altele);

c) comisioanele aferente efectuării operațiunilor și serviciilor prestate (alimentarea contului, retragerea numerarului, achitarea bunurilor/serviciilor, precum și efectuarea transferurilor de către client, vizualizarea soldului, eliberarea extrasului de cont, investigarea litigiilor privind operațiunile efectuate etc.);

d) dobânda, formula de calcul și periodicitatea acordării acesteia de către bancă, pentru mijloacele deținute în cont, după caz;

e) cursul valutar aplicat la efectuarea operațiunilor cu carduri, stabilit de bancă sau după caz, metoda de determinare a acestuia (de exemplu, cursul valutar stabilit de sistemele de plăți internaționale), în cazul în care moneda operațiunii diferă de moneda contului de card;

6) suplimentar la informația menționată la subpunctul 5, în cazul cardului de credit, banca va publica și următoarele informații:

a) valoarea minimă/maximă a creditului/overdraftului sancționat;

b) durata minimă/maximă de rambursare a creditului;

c) formele de asigurare a creditului;

d) rata dobânzii achitată de client, metoda de calcul, modul de rambursare și periodicitatea plăților;

e) alte plăți ce nu sunt incluse în rata dobânzii (care sunt și cuantumul acestora);

f) mărirea penalităților pentru overdraft nesancționat/depășirea termenului de rambursare a creditului;

g) rata dobânzii achitată de client pentru creditul restant, metoda de calcul și modul de rambursare a sumelor restante;

h) documentele necesare pentru obținerea creditului;

i) cerințele minime față de client pentru eliberarea creditului.

7) Informația cu privire la comisioanele stabilite pentru comercianți la prestarea serviciilor de acceptare a cardurilor de plată.

31. Banca publică informația aferentă condițiilor de acordare a creditelor care va include, dar nu se va limita la:

1) caracteristicile generale pentru fiecare tip de credit acordat;

2) condițiile de acordare a creditelor, conform anexei nr.5, care va include, dar nu se va limita la:

a) moneda creditului;

b) valoarea totală a creditului în monedă națională (minimă/maximă)/valoarea totală a creditului în valută străină (minimă/maximă);

c) rata dobânzii aferentă creditului, fixă/floatantă, în moneda națională (minimă/maximă)/în valută străină (minimă/maximă), precum și metoda de calculare a ratei dobânzii aferentă creditului prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative;

d) durata contractului de credit în moneda națională (minim/maxim)/durata contractului de credit în valută străină (minim/maxim);

e) alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în moneda națională/în valută străină, care sunt incluse în costul total al creditului;

f) dobânda anuală efectivă a creditului în moneda națională/în valută străină și informația expusă la art.4 punctul (3) din [Legea nr.202/2013](#), după caz;

g) modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților;

h) documentele necesare pentru obținerea creditului;

i) formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă;

j) efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit;

k) condițiile în care rata dobânzii se poate modifica;

l) menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine plățile se vor modifica în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valutele străine, în cazul în care plățile vor fi efectuate în moneda națională;

m) modalitatea de aplicare a cursului de schimb la efectuarea plăților aferente creditelor acordate în valuta străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine;

3) asigurarea existenței pe pagina web a băncii a unui instrument destinat rezolvării ecuațiilor în vederea determinării costului total al creditului (privind rata dobânzii și alte plăți, care vor fi achitate conform subpunctul 2), literelor d) și e) din prezentul punct). La utilizarea acestui instrument, pentru produsele de credit, la care sunt prestabilite grafice concrete de achitare, banca va asigura calculul pe perioade (lunar/trimestrial) în funcție de frecvența plăților, a achitărilor aferente creditului care urmează a fi efectuate de client (achitarea creditului, ratei dobânzii, comisioanelor, taxelor etc.), de soldul creditului. Costul total al creditului se determină pornind de la condițiile existente înaintea încheierii contractului de credit (valoarea totală a creditului, termenele de rambursare, dobânda anuală efectivă etc.).

32. Banca publică informația aferentă condițiilor de efectuare a operațiunilor de schimb valutar, conform art.43 alin.(11) și (12) din [Legea nr.62/2008](#) privind reglementarea valutară care va include, dar nu se va limita la:

- 1) condițiile de efectuare a operațiunilor de schimb valutar;
- 2) mărimea comisioanelor și a altor plăți aferente.

33. Banca publică informația aferentă condițiilor de desfășurare a activității în partea ce se referă la plățile/transferurile în/din străinătate (transferurile internaționale), cu excepția remiterii de bani, care va include, dar nu se va limita la:

- 1) condițiile de efectuare a transferurilor internaționale;
- 2) modalitățile de efectuare a plăților/transferurilor în/din străinătate;
- 3) moneda plății/transferului în/din străinătate;
- 4) mărimea comisioanelor și altor plăți aferente;
- 5) informația disponibilă cu privire la tipurile comisioanelor sau plăților care se percep/pot fi percepute de băncile străine prin intermediul cărora se primesc/efectuează transferurile internaționale, precum și cu privire la mărimea acestora.

34. Banca publică informația aferentă prestării serviciilor de remitere de bani, conform cerințelor expuse în punctul 23 din Regulamentul cu privire la activitatea prestatorilor de servicii de plată în sistemele de remitere de bani, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.204 din 15 octombrie 2010](#).

35. Banca publică informația privind alte produse și servicii bancare pe care le oferă banca, care va include, dar nu se va limita la:

- 1) caracteristicile produselor și serviciilor;
- 2) condițiile de prestare a serviciilor;
- 3) specificarea tarifelor și a ratelor dobânzilor, după caz, inclusiv tarifele comisioanelor practicate, precum și mărimea și momentul achitării acestora.

36. Publicarea informației despre rata dobânzii și alte plăți aferente creditului/depozitului trebuie să cuprindă și informația privind condițiile concrete, criteriile obiective, și, după caz, orice indice de referință aplicabil ratei inițiale a dobânzii aferente creditului, precum și modalitatea și termenele de preavizare (notificare) în cazul modificării mărimii ratelor dobânzii și/sau a altor plăți.

37. Ratele dobânzilor, comisioanele, taxele și alte plăți pentru prestarea serviciilor și produselor bancare vor fi publicate, fiind tipărite cu aceleași caractere care au fost utilizate la dezvăluirea altei informații.

Capitolul VI

PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND GUVERNANȚA BĂNCII

38. Banca publică codul de guvernare corporativă și statutul băncii, cu modificările și completările la acestea.

39. Banca publică informația referitor la dreptul de a desfășura activități prin afișarea la sediul

central al băncii și pe pagina web a băncii a copiei licenței, confirmate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul băncii. La sucursalele și oficiile secundare (agenții, birouri de schimb valutar) ale băncii se afișează copiile confirmate prin semnătura persoanei responsabile din cadrul băncii ale copiilor autorizate de Banca Națională de pe licență. În cazul sucursalelor și agențiilor, de asemenea, se afișează lista activităților permise prin regulamentele interne ale acestora.

40. Banca publică, cel puțin, informația cu privire la externalizarea activităților de importanță materială, data externalizării, denumirea furnizorului, rolul acestuia în activitățile/operațiunile externalizate.

41. Banca publică informația referitor la structura sa organizatorică, inclusiv denumirea comitetelor specializate existente, cu indicarea subordonării acestora ținând cont de competența organului de conducere al băncii în conformitate cu legislația în vigoare, lista sucursalelor și oficiilor secundare, cu indicarea denumirii și adreselor acestora.

42. Banca publică informația referitor la membrii consiliului și ai organului executiv în conformitate cu anexa nr.6, care va include, dar nu se va limita la:

1) date generale despre membrii consiliului și al organului executiv: numele, prenumele, funcția, data aprobării de către Banca Națională, funcția (le) ocupată (te) în entități și, după caz, deținerea calificată deținută în capitalul social al băncii;

2) alte date privind experiența teoretică și practică a membrilor consiliului și organului executiv: experiența de muncă din ultimii 5 ani, studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire din ultimii 5 ani).

43. Banca publică informația aferentă acționarilor și/sau grupurilor de persoane care acționează concertat care dețin dețineri calificate în capitalul social al băncii și beneficiarilor efectivi ai acestor persoane în conformitate cu anexa 7, care va include, dar nu se va limita la:

1) date generale despre deținătorii direcți ai deținerilor calificate: numele, prenumele/denumirea acționarilor, țara de reședință, numărul grupului, dețineri, dreptul de vot;

2) date generale despre beneficiarii efectivi ai persoanelor menționate la subpunctul 1): numele, prenumele beneficiarului efectiv, țara de reședință.

44. În cazul survenirii unor modificări în informația publicată în anexa 7, banca va actualiza informația în termen de 15 zile din data survenirii modificărilor respective.

45. Informația prevăzută în prezentul capitol, se publică prin afișare pe panou în oficiile bancare și pe paginile web ale băncii și se actualizează pe măsura modificării acesteia, dar nu mai târziu de 10 zile din data survenirii modificărilor/completărilor. Informația prevăzută la punctele 39 și 44 se publică și se actualizează în condițiile prevăzute de punctele respective.

46. Banca publică informația referitor la modalitățile de întocmire a sesizărilor/reclamațiilor/plângerilor clienților și factorii de resort autorizați să le primească și să le soluționeze, precum și formalitățile de prezentare a acestora la bancă.

Capitolul VII

PUBLICAREA INFORMAȚIEI PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL

47. Banca va publica, sub forma unui raport, cel puțin anual, dacă regulamentul nu prevede altfel, informația specificată în prezentul capitol în modul și condițiile stabilite de acesta. Publicarea anuală a informațiilor se realizează nu mai târziu de data publicării situațiilor financiare.

48. Banca, în special banca care este societate de tip O-SII din Republica Moldova, evaluează necesitatea publicării anumitor informații sau a tuturor informațiilor prevăzute la prezentul capitol mai des decât o dată pe an, dacă regulamentul nu prevede altfel, având în vedere natura, dimensiunea și complexitatea activităților desfășurate de bancă, precum și alte caracteristici relevante ale activităților desfășurate. În cadrul evaluării respective o atenție deosebită se va acorda unei potențiale nevoi de publicare cu o frecvență mai mare a informațiilor privind expunerea la risc și a altor elemente predispuse la schimbări rapide.

49. Banca publică pe pagina web, păstrează în oficiul bancar și face accesibil publicului, la cererea

acestui, raportul menționat la punctul 47 pentru perioada ultimilor trei ani.

50. Banca, care în raportul menționat la punctul 47 nu publică anumite informații în conformitate cu prevederile acestuia, din cauza lipsei unor activități în acel sens, menționează, în cadrul acestui raport, faptul că nu a publicat anumite informații, precum și motivele nepublicării și furnizează informații generale despre obiectul cerinței de publicare, exceptând cazul în care informațiile respective sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențiale.

51. Cel puțin un membru al consiliului băncii și un membru al organului executiv al băncii trebuie să ateste, printr-o mențiune la finalul raportului, despre faptul că publicările furnizate în temeiul prezentului capitol au fost întocmite în conformitate cu procesele de control intern ale băncii și cu cerințele prezentului capitol.

52. Băncile trebuie să publice **obiectivele și politicile lor cu privire la administrarea riscurilor separat pentru fiecare categorie distinctă de risc**, care provine din modelul de afaceri al băncii și care sunt relevante în mod semnificativ pentru bancă, în special pentru riscurile menționate în prezentul capitol. Informațiile publicate trebuie să cuprindă, cel puțin:

1) strategiile și procedurile de administrare, acoperire și diminuare a acestor riscuri, simulările de criză (portofoliile supuse simulărilor de criză, scenariile adoptate și metodologiile utilizate, inclusiv utilizarea simulărilor de criză la administrarea riscurilor), precum și informația privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și diminuare a riscurilor;

2) structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor (repartizarea responsabilităților între organul de conducere, liniile de activitate și funcția de administrare a riscurilor), inclusiv informații privind competențele și statutul acesteia sau alte modalități de organizare corespunzătoare (canale de comunicare, punerea în aplicare a culturii cu privire la riscuri în cadrul băncii (de ex. coduri de conduită, manuale care conțin limite sau proceduri operaționale pentru a trata încălcările pragurilor de risc));

3) sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor, precum și descrierea fluxului de informații cu privire la riscuri către organul de conducere;

4) politicile de acoperire și diminuare a riscurilor, precum și strategiile și procesele pentru monitorizarea continuității eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor care provin de la modelul de afaceri al băncii;

5) o declarație aprobată de consiliul băncii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor băncii, prin care să se asigure că sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia băncii;

6) o declarație concisă privind riscurile, aprobată de consiliul băncii, în care să se descrie pe scurt profilul de risc general al băncii asociat cu strategia de afaceri, precum și natura, măsura, scopul și substanța economică a tranzacțiilor care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii sau asupra distribuției riscurilor din cadrul grupului. Declarația respectivă trebuie să includă indicatori-cheie și date, care să ofere persoanelor interesate din exterior o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al băncii interacționează cu toleranța la risc stabilită de consiliul băncii.

53. Băncile trebuie să publice următoarele informații, inclusiv actualizări periodice, cel puțin anuale, în ceea ce privește **cadrul de administrare**:

1) numărul funcțiilor, conform art.43 alin.(12), (13) și (14) din [Legea nr.202/2017](#), deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere, indiferent de faptul dacă funcția este deținută într-o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;

2) politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și experiența efectivă a acestora;

3) politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective;

4) numărul întrunirilor comitetului de risc;

5) descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al expunerii la riscuri.

54. Băncile trebuie să publice, cel puțin, următoarele informații referitoare la politica și practicile de remunerare ale băncii pentru personalul băncii, menționat la art.39 alin.(1) din [Legea nr.202/2017](#):

1) informații privind procesul de luare a deciziilor, utilizate pentru determinarea politicii de remunerare, precum și numărul de ședințe organizate de Consiliul băncii și, după caz, de comitetul de remunerare pe parcursul exercițiului financiar, incluzând, dacă este cazul, informații referitoare la componența și mandatul comitetului de remunerare și/sau la consultantul extern ale cărui servicii au fost utilizate pentru determinarea politicii de remunerare și la rolul persoanelor interesate relevante;

2) informația privind corelația dintre remunerația totală și performanță;

3) cele mai importante caracteristici de proiectare a sistemului de remunerare, incluzând informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea la riscuri, conceptul de reducere sau neacordare (amânare) a remunerației variabile și criteriile de intrare în drepturi;

4) raporturile dintre componentele fixă și cea variabilă ale remunerației totale, stabilite de bancă în conformitate cu art.39, alin.(1) lit.h) din [Legea nr.202/2017](#);

5) informații cu privire la criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației;

6) principalii parametri și fundamentarea alcătuirii oricărei scheme a componentei variabile și a acordării altor beneficii nebănești;

7) informații cantitative agregate privind remunerația, repartizate pe domenii de activitate;

8) informații cantitative agregate privind remunerația personalului băncii, menționat la art.39 alin.(1) din [Legea nr.202/2017](#) cu indicarea următoarelor elemente:

a) sumele aferente remunerației pentru anul financiar, defalcate pe remunerație fixă și variabilă și numărul de beneficiari;

b) sumele și formele remunerației variabile, defalcate pe numerar, acțiuni, instrumente legate de acțiuni și alte tipuri de instrumente;

c) sumele remunerației amânate datorate și neplătite, defalcate pe părți pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi și părți pentru care nu au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi;

d) sumele remunerației amânate acordate pe parcursul anului financiar, plătite și reduse prin intermediul ajustărilor de performanță;

e) plăți de bun venit, plăți de început pentru personalul nou-angajat, acordate conform art.39 alin.(2) din [Legea 202/2017](#), și plățile compensatorii pentru încetarea anticipată a raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;

f) sumele plăților compensatorii legate de încetarea anticipată a raporturilor de muncă, acordate pe parcursul anului financiar, numărul de beneficiari și cea mai mare plată de acest tip acordată unei singure persoane;

9) numărul persoanelor care au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul a sumei de 1 milion de lei sau mai mult pe exercițiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500000 lei pentru remunerațiile între echivalentul a 1 milion de lei și echivalentul a 5 milioane de lei pe intervale salariale de 1 milion de lei pentru remunerațiile mai mari sau egale cu 5 milioane de lei;

10) remunerația agregată pentru membrii consiliului, precum și pentru membrii organului executiv al băncii.

55. Băncile trebuie să publice, cel puțin, următoarele informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor în contextul consolidării prudențiale prevăzute de Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101 din 16 aprilie 2020](#) (în continuare – Regulamentul nr.101/2020):

1) denumirea băncii;

2) o prezentare a diferențelor existente între perimetrul de consolidare în scopuri contabile și prudențiale, cu o descriere succintă a entităților incluse pentru fiecare entitate (cu indicarea cel puțin a denumirii comerciale a entității și a sectorului de activitate), explicând dacă acestea sunt:

a) consolidate prin metoda consolidării globale;

b) consolidate prin metoda punerii în echivalență;

c) deduse din fondurile proprii;

d) nici consolidate, nici deduse.

3) orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau potențial, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia;

4) valoarea agregată cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor neincluse în consolidare, precum și denumirea filialelor respective.

56. Băncile trebuie să publice următoarele informații cu privire la fondurile proprii:

1) o reconciliere integrală a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform Regulamentului privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 24 mai 2018 (în continuare [Regulamentul nr.109/2018](#)), cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale băncii;

2) o descriere a principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și ale instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2, prin publicarea formularului prevăzut în anexa 9, ținând cont de instrucțiunile furnizate în anexa dată;

3) prezentare generală a termenelor și a condițiilor contractuale aferente tuturor instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2;

4) prezentarea separată, prin publicarea formularului prevăzut în anexa 10, ținând cont de instrucțiunile furnizate în anexa dată, a naturii și a sumelor privind:

a) fiecare filtru prudențial aplicat în conformitate cu punctele 26-29 din [Regulamentul nr.109/2018](#);

b) fiecare deducere efectuată în conformitate cu punctele 30, 87 și 100 din [Regulamentul nr.109/2018](#);

c) elementele nededuse în conformitate cu punctele 62, 63-67, 87, 100 și punctele 126-129 din [Regulamentul nr.109/2018](#);

5) o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu [Regulamentul nr.109/2018](#), precum și a instrumentelor, filtrelor prudențiale sau a deducerilor pentru care se aplică aceste restricții, prin publicarea formularului prevăzut în anexa 10, ținând cont de instrucțiunile furnizate în anexa dată.

57. În sensul punctului 56 subpunctul 1), băncile aplică metodologia menționată în anexa 8 și publică informațiile privind reconcilierea bilanțului care rezultă din aplicarea metodologiei respective.

58. Băncile trebuie să publice cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132 subpunctele 2) și 3) din [Regulamentul nr.109/2018](#) separat pentru fiecare risc specificat în subpunctele menționate.

59. Băncile trebuie să publice următoarele informații cu privire la respectarea cerințelor de capital prevăzute de punctul 130 din [Regulamentul nr.109/2018](#) și de art.78 din [Legea nr.202/2017](#), cu referire la procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP), și anume:

1) un rezumat cu privire la metoda aplicată de bancă în vederea evaluării adecvării capitalului intern în scopul susținerii activităților curente și viitoare;

2) rezultatele procesului intern de evaluare a adecvării capitalului său intern, inclusiv componența cerințelor suplimentare de fonduri proprii pe baza procesului de analiză de supraveghere astfel cum este menționat la art.139 alin.(3) lit.a) din [Legea nr.202/2017](#);

3) valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri specificată la punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin [hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111 din 24 mai 2018](#) (în continuare Regulamentul nr.111/2018), care intră în calculul indicatorului cerinței de fonduri proprii de 10%;

4) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu punctul 132, subpunctele 2), 3) și 4) din [Regulamentul nr.109/2018](#);

5) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul

riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.113 din 24 mai 2018](#) și publicate separat.

60. Publicarea informației menționate la punctul 59 subpunctele 3) – 5) se va face, cel puțin trimestrial, în conformitate cu formularul prezentat în anexa 11 și se va publica ca informație separată de raportul publicat în conformitate cu punctul 47, cu excepția cazului de raportare anuală.

61. Băncile vor publica următoarele informații cu privire la **expunerea băncii la riscul de credit al contrapărții**, astfel cum este menționat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.102 din 16 aprilie 2020](#) (în continuare – Regulamentul nr.102/2020):

1) o descriere a metodologiei utilizate pentru alocarea capitalului intern și pentru stabilirea limitelor de credit aferente expunerilor la riscul de credit al contrapărții;

2) o descriere a politicilor de obținere a garanțiilor reale și elementele de diminuare a riscurilor și a evaluări referitoare la riscul de contraparte;

3) o descriere a impactului valorii garanției reale pe care banca ar trebui să o furnizeze în cazul deteriorării propriului rating de credit;

4) valoarea justă pozitivă brută a contractelor, profiturile din compensare, expunerea de credit curentă după compensare, garanțiile reale deținute și expunerea de credit netă din instrumente financiare derivate. Expunerea de credit netă din instrumente financiare derivate reprezintă expunerea de credit decurgând din tranzacții cu instrumente financiare derivate, după cum a fost luat în calcul profitul obținut atât din acordurile de compensare cu caracter executoriu din punct de vedere legal, cât și din contractele de garanție reală;

5) măsuri pentru valoarea expunerii în conformitate cu modelele prevăzute în reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții, indiferent de metoda aplicată;

6) valoarea noțională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;

7) cuantumurile noționale ale tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate de credit, segregate din perspectiva utilizării în tranzacții efectuate pentru portofoliul propriu de credit al băncii, precum și în tranzacții legate de activități de intermediere, incluzând distribuția produselor derivate de credit utilizate, defalcate în continuare în cadrul fiecărui grup de produse, în protecții achiziționate și protecții furnizate.

62. Băncile vor publica următoarele informații pentru fiecare clasă de expuneri specificată la punctul 11 din [Regulamentul nr.111/2018](#):

1) denumirea societăților externe de evaluare a creditului (ECAI) desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate și motivele care stau la baza oricăror înlocuiri a acestora;

2) clasele de expuneri pentru care se utilizează o anumită ECAI sau o anumită agenție de creditare a exportului;

3) o descriere a procesului aplicat pentru a transfera evaluările de credit ale emitentului și ale emisiunii la elementele neincluse în portofoliul de tranzacționare;

4) corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI desemnate sau a agențiilor de creditare a exportului desemnate, cu nivelurile de calitate a creditului prevăzute în [Regulamentul nr.111/2018](#);

5) valorile expunerilor și valorile expunerilor rezultate după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, asociate fiecărui nivel de calitate a creditului în parte, prevăzut în [Regulamentul nr.111/2018](#), precum și cele deduse din fondurile proprii.

63. Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului vor publica următoarele informații:

1) politicile și procesele aferente compensării bilanțiere și extrabilanțiere, precum și indicarea măsurii în care banca utilizează aceste compensări;

2) politicile și procesele aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale;

3) o descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de bancă;

4) principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora;

5) informații despre concentrările de risc de piață sau de risc de credit în cadrul operațiunilor de

diminuare a riscului;

6) valoarea totală a expunerii (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită – după aplicarea ajustărilor de volatilitate – de garanții financiare eligibile sau de alte garanții reale eligibile;

7) expunerea totală (după compensarea bilanțieră sau extrabilanțieră, dacă este cazul) care este acoperită prin garanții personale sau prin instrumente financiare derivate de credit.

64. Băncile trebuie să publice abordările pentru **evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional** în conformitate cu [Regulamentul nr.113/2018](#), pentru care banca îndeplinește condițiile necesare.

65. Băncile trebuie să publice următoarele **informații cu privire la respectarea cerinței cu privire la amortizorul anticiclic de capital**, astfel cum este menționat la art.63 din [Legea nr.202/2017](#) și în Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.110 din 24 mai 2018](#) (în continuare Regulamentul nr.110/2018), și anume:

1) repartiția geografică a expunerilor de credit relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital;

2) valoarea amortizorului anticiclic de capital specific.

66. Publicarea informației menționată la punctul 65 se va efectua, cel puțin, anual în conformitate cu cerințele prevăzute în anexa 12.

67. Băncile vor publica următoarele **informații privind expunerea băncii la riscul de credit și riscul de diminuare a valorii creanței** (*ajustări pentru riscul de credit*):

1) definirea în scopuri contabile a termenilor „restant” și „depreciat”;

2) o descriere a abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;

3) cuantumul total al expunerilor după compensarea contabilă și fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei, defalcate pe clase de expuneri, specificate la punctul 11 din [Regulamentul nr.111/2018](#). Informația se va prezenta sub forma unui tabel. Clasele de expunere, sectorul de activitate sau contrapărțile care sunt considerate ne semnificative pot fi agregate într-un rând sau într-o coloană „altele”;

4) repartiția geografică a expunerilor defalcate pentru zonele semnificative, pe clasele principale de expuneri și detaliate suplimentar, dacă este cazul;

5) repartiția expunerilor pe sectoare de activitate sau pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri, inclusiv cu precizarea expunerii față de întreprinderile mici și mijlocii și detaliate suplimentar, dacă este cazul;

6) repartizarea tuturor expunerilor, în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri și detaliate suplimentar, dacă este cazul;

7) pentru fiecare sector de activitate sau tip de contraparte semnificativ, cuantumul:

a) expunerilor depreciate și expunerilor restante, prezentate separat;

b) ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;

c) cheltuielilor cu ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în perioada de raportare;

8) cuantumul expunerilor depreciate și al expunerilor restante, separate și defalcate pe zone geografice semnificative, inclusiv, dacă este posibil, valorile ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru fiecare zonă geografică;

9) reconcilierea modificărilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit pentru expunerile depreciate, prezentate separate. Informațiile trebuie să cuprindă:

a) o descriere a tipurilor ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit;

b) soldurile inițiale;

c) sumele provizionate pentru ajustările pentru riscul de credit în perioada de raportare;

d) sumele provizionate sau reluate pentru pierderile probabile estimate, aferente expunerilor, în perioada de raportare, orice alte ajustări, inclusiv cele determinate de diferențele de curs valutar, combinările de activități, achiziționările și vânzările de filiale, precum și transferurile între ajustările pentru

riscul de credit;

e) soldurile finale.

68. Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere se publică separat de informația menționată la punctul precedent.

69. Băncile vor publica următoarele informații cu privire la **expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare:**

1) o clasificare a expunerilor în funcție de obiectivul vizat de acestea, inclusiv urmărirea obținerii de câștiguri din deținerea titlurilor de capital sau eventuale considerații strategice, precum și o prezentare a tehnicilor contabile și a metodelor de evaluare folosite, care să includă principalele ipoteze și practici care influențează evaluarea, precum și orice modificare semnificativă a acestor practici;

2) valoarea bilanțieră, valoarea justă și, pentru titlurile de capital tranzacționate la bursă, o comparație cu prețul pieței atunci când acesta diferă semnificativ față de valoarea justă;

3) tipul, natura și quantumul expunerilor din titluri de capital tranzacționate la bursă, ale expunerilor din investiții în capital privat, care aparțin unui portofoliu suficient de diversificat, precum și ale altor expuneri;

4) valoarea cumulată a profiturilor sau a pierderilor realizate din vânzări și lichidări ale perioadei; și

5) valoarea totală a profiturilor sau a pierderilor nerealizate, totalul profiturilor sau pierderilor latente din reevaluare, precum și fiecare sumă de această natură inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază.

70. Băncile vor publica următoarele informații cu privire la expunerile la **riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare:**

1) natura riscului de rată a dobânzii, principalele ipoteze avute în vedere (inclusiv cele legate de rambursări anticipate din credit și retrageri ale depozitelor fără scadență contractuală) și frecvența de evaluare a riscului de rată a dobânzii;

2) variațiile profiturilor, ale valorii economice sau ale altor variabile relevante utilizate de conducere pentru a măsura impactul șocurilor pe rata dobânzii, defalcate în funcție de moneda utilizată.

71. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații privind indicatorul efectului de levier calculat în conformitate cu Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.274/2020](#) (în continuare [Regulamentul nr.274/2020](#)):

1) indicatorul efectului de levier;

2) o defalcare a indicatorului de măsurare a expunerii totale, precum și o reconciliere a indicatorului de măsurare a expunerii totale cu informațiile relevante prezentate în situațiile financiare publicate;

3) după caz, quantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu punctul 14 din [Regulamentul nr.274/2020](#);

4) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.

4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv.

[Pct.71 completat prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.02.2023]

[Pct.71 introdus prin Hot.BNM nr.16 din 03.02.2022, în vigoare 25.03.2022]

Anexa nr.1

la Regulamentul cu privire la cerințele de publicare
a informațiilor de către bănci

Informație

privind activitatea economico-financiară

a _____

(denumirea băncii)

la situația _____ 20__

Nr. d/o	Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ*	De facto		
				luna gestionară	luna precedentă celei gestionare	anul precedent celui gestionar
A	B	C	D	1	2	3
1	CAPITAL					
1.1	Capitalul social	mil.lei				
1.2	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	mil.lei				
1.3	Fondurile proprii de nivel 2	mil.lei				
1.4	Fonduri proprii totale	mil.lei				
1.5	Capital eligibil	mil.lei				
1.6	Cuquantumul total al expunerii la risc	mil.lei				
1.7	Rata fondurilor proprii totale	%				
1.8	Fonduri proprii totale/Total active	%				
1.9	Mărimea calculată, dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale ¹	mil.lei				
1.10	Nivelul de afectare a fondurilor proprii de nivelul 1 de bază ²	%				
1.11	Total datorii/Total capital					
1.12	Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%				
2	ACTIVE					
2.1	Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) ³	mil.lei				
2.2	Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază) ⁴	mil.lei				
2.3	Mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază)/Fonduri proprii totale					
2.4	Mijloacele bănești datorate de băncile străine (suma de bază)/Fonduri proprii totale					
2.5	Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil.lei				
2.6	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)	mil.lei				
2.7	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Fonduri proprii totale	%				

2.8	Soldul datoriei la creditele neperformante net (suma de bază)/Fonduri proprii totale ⁵	%				
2.9	Soldul datoriei la creditele neperformante (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
2.10	Soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/Fonduri proprii totale ⁶	%				
2.11	Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil.lei				
2.12	Suma reducerilor pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamente condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil.lei				
2.13	Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
2.14	Total credite expirate	mil.lei				
2.15	Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă/Valoarea medie lunară a activelor ⁷	%				
2.16	Soldul datoriei la creditele în valută (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
2.17	Soldul datoriei la creditele acordate nerezidenților (suma de bază)/Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%				
2.18	Total active/Fonduri proprii totale					
2.19	Suma primelor zece expuneri din credite/Portofoliul total al creditelor și angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite	%				
2.20	Expunerea maximă asumată față de un client sau față de un grup de clienți aflați în legătură/Capital eligibil	%				
2.21	Expunerile băncii în lei moldovenești atașate la cursul	%				

	valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate/Capital eligibil					
2.22	Suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit) în lei moldovenești atașate la cursul valutei față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate/Capital eligibil	%				
2.23	Expunerea maximă a băncii față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane aflate în legătură (după luarea în calcul a efectului diminuării riscului de credit)/Capital eligibil	%				
2.24	Valoarea agregată a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii/Capital eligibil	%				
2.25	Expunerea totală a băncii față de funcționarii băncii/Fonduri proprii totale	%				
2.26	Soldul datoriei la credite (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)					
2.27	Total credite acordate întreprinderilor mici și mijlocii (ÎMM-urilor)	mil.lei				
2.28	Total credite neperformante acordate ÎMM-urilor/Total credite acordate ÎMM-urilor	%				
2.29	Imobilizări corporale/Fonduri proprii totale	%				
3	VENITURI ȘI PROFITABILITATE					
3.1	Rentabilitatea activelor (ROA) ⁸	%				
3.2	Rentabilitatea capitalului (ROE) ⁹	%				
3.3	Venitul net aferent dobânzilor/Total venit	%				
3.4	Cheltuieli neafereente dobânzilor/Total venit ¹⁰	%				
3.5	Venitul din dobânzi/Valoarea medie lunară a activelor	%				

	generatoare de dobândă ¹¹					
3.6	Marja netă a dobânzii (MJDnet) ¹²	%				
3.7	Indicele eficienței (Ief) ¹³	%				
4	LICHIDATATE					
4.1	Principiul I – Lichiditatea pe termen lung ¹⁴					
4.2	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate 14 ¹	%				
4.3	Principiul III – Lichiditatea pe benzi de scadență ¹⁴					
4.3.1	- până la o lună inclusiv					
4.3.2	- între o lună și 3 luni inclusiv					
4.3.3	- între 3 și 6 luni inclusiv					
4.3.4	- între 6 și 12 luni inclusiv					
4.3.5	- peste 12 luni					
4.4	Soldul activelor lichide/Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)	%				
4.5	Soldul depozitelor persoanelor fizice (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
4.6	Soldul depozitelor persoanelor juridice, cu excepția băncilor (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
4.7	Soldul depozitelor în valută (suma de bază)/Soldul depozitelor (suma de bază)	%				
4.8	Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază) ¹⁵	mil.lei				
4.9	Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază) ¹⁶	mil.lei				
4.10	Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei (suma de bază)/Fonduri proprii totale					
4.11	Mijloacele bănești datorate băncilor străine (suma de bază)/Fonduri proprii totale					
5	SENSIBILITATE LA RISCUL PIEȚEI					
5.1	Ponderele activelor bilanțiere în	%				

	valută și a activelor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁷					
5.2	Ponderea obligațiunilor bilanțiere în valută și obligațiunilor atașate la cursul valutei în totalul activelor ¹⁸	%				
5.3	Total active bilanțiere în valută/Total active	%				
5.4	Total obligațiuni bilanțiere în valută/Total obligațiuni	%				
5.5	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (lungă) ¹⁹					
5.6	Raportul poziției valutare deschise a băncii la fiecare valuta (scurtă) ²⁰					
5.7	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (lungă)					
5.8	Raportul poziției valutare deschise a băncii la toate valutele (scurtă)					
5.9	Raportul dintre suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută (pentru băncile la care suma activelor bilanțiere în valută și suma obligațiunilor bilanțiere în valută va depăși separat pentru fiecare din acestea 10 la sută din mărimea fondurilor proprii totale)					
6	LIMITELE POZIȚIEI DOMINANTE PE PIAȚA BANCARĂ					
6.1	Total active ale băncii/Total active pe sector bancar	%				
6.2	Total depozite ale persoanelor fizice în bănci/Total depozite ale persoanelor fizice pe sector bancar	%				
7	DATE GENERALE					
7.1	Numărul total de angajați ai băncii ²¹	nr.				
7.2	Subdiviziuni ale băncii: – sucursale – agenții – birouri de schimb valutar	nr.				

Nota:

Informația este publicată, conform Regulamentului cu privire la cerințe de publicare pentru bănci.

* Coloana D „Normativ” se va completa de către bancă ținând cont de cerința stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei la data publicării informației.

Semnăturile:

Conducătorul organului de conducere al băncii _____
(nume, prenume, funcție)

Data întocmirii _____

Modalitatea de calculare a anumitor indicatori:

¹ *mărimea calculată dar nerezervată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale* reprezintă diferența dintre reducerile calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale și reducerile pentru pierderi din deprecieri formate la active și angajamentele condiționale, conform SIRF;

² *nivelul de afectare a capitalului* reprezintă diferența dintre valoarea mărimii calculate a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale și soldul activelor și angajamentelor neperformante împărțit la fondurile proprii de nivel 1 și înmulțit la 100;

³ *mijloacele bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei* (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în bănci, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în bănci, mijloacele plasate la termen în bănci și creditele acordate băncilor;

⁴ *mijloacele bănești datorate de băncile străine* (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești înregistrate în conturile „Nostro” în băncile străine, mijloace bănești plasate overnight, plasările-garanții în băncile străine, mijloacele plasate la termen în băncile străine și creditele acordate băncilor străine;

⁵ *soldul datoriei la credite neperformante nete* (suma de bază)/*Fonduri proprii totale* reprezintă diferența dintre soldul datoriei la credite neperformante supuse clasificării conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin [Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.231/2011](#) (în continuare Regulamentul nr.231/2011) și suma reducerilor calculate pentru pierderi la creditele neperformante împărțit la valoarea fondurilor proprii totale și înmulțit la 100;

⁶ *soldul activelor neperformante nete, inclusiv credite/Fondurile proprii totale* reprezintă diferența dintre soldul activelor neperformante, inclusiv credite supuse clasificării conform [Regulamentului nr.231/2011](#) și suma reducerilor calculate pentru pierderi la activele neperformante, inclusiv credite împărțit la valoarea fondurilor proprii totale și înmulțită la 100;

⁷ *Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă/Valoarea medie lunară a activelor* reprezintă: Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă, care reprezintă suma de bază a tuturor activelor băncii (neluând în calcul dobânzile, ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) la activele respective) care generează venituri din dobânzi, reflectate în bilanțurile zilnice ale băncii pentru luna gestionară împărțită la numărul de zile calendaristice din luna gestionară împărțită la valoarea medie lunară a activelor care se calculează ca suma activelor din bilanțurile zilnice ale băncii (neluând în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare)) împărțit la

numărul de zile calendaristice din luna gestionară și înmulțită la 100;

⁸ *rentabilitatea activelor (ROA)* reprezintă profitul sau pierderea aferentă exercițiului obținut în perioada gestionară (Pnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor pentru perioada gestionară (Am) și înmulțit la 100 ($ROA = \frac{Pnet}{N \times 12} / Am \times 100$). Media activelor pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea valorii medii lunare a activelor pentru fiecare lună gestionară (neluând în calcul ajustările de valoare și reducerile pentru pierderi din depreciere (pierderea de valoare) la activele respective) și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

⁹ *rentabilitatea capitalului (ROE)* reprezintă profitul sau pierderea aferentă exercițiului obținut pentru perioada gestionară (Pnet) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media capitalului pentru perioada gestionară (Cm) și înmulțit la 100 ($ROE = \frac{Pnet}{N \times 12} / Cm \times 100$);

¹⁰ *cheltuieli neaferte dobânzilor/venitul total* reprezintă cheltuielile neaferte dobânzilor obținute pentru perioada gestionară împărțite la venitul total obținut pentru perioada gestionară și înmulțit la 100;

¹¹ *venitul din dobânzi/valoarea medie a activelor generatoare de dobândă* reprezintă venitul din dobânzi obținut pentru perioada gestionară (VD) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (ADm) și înmulțit la 100 ($\frac{VD}{N \times 12} / AGD \times 100$). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea valorii medii lunare a activelor generatoare de dobânzi pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

¹² *marja netă a dobânzii (MJDnet)* reprezintă venitul net aferent dobânzilor (venituri din dobânzi minus cheltuieli cu dobânzile) obținut pentru perioada gestionară (Vnet af.d) împărțit la numărul de luni raportate (N), înmulțit la 12, împărțit la media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară (AGD) și înmulțit la 100 ($MJDnet = \frac{Vnet\ af.d}{N \times 12} / AGD \times 100$). Media activelor generatoare de dobândă pentru perioada gestionară se calculează prin sumarea valorii medii lunare a activelor generatoare de dobânzi pentru fiecare lună gestionară și împărțirea acestei sume la numărul de luni raportate;

¹³ *indicele eficienței (Ief)* reprezintă: venitul net aferent dobânzilor (Vnet af.d) plus venitul neafert dobânzilor (Vneaf.d) împărțit la cheltuielile neaferte dobânzilor (Chneaf.d) și înmulțit la 100 ($Ief = \frac{Vnet\ af.d + Vneaf.d}{Chneaf.d} \times 100$);

¹⁴ *Principiul I – lichiditatea pe termen lung și principiul III – lichiditatea pe benzi de scadență* se calculează conform Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii (aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.28 din 08.08.1997);

¹⁴¹ Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate se calculează conform Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci, aprobat prin [Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.44/2020](#);

¹⁵ *Mijloacele bănești datorate băncilor, cu excepția celor de la Banca Națională a Moldovei* (suma de bază), reprezintă mijloacele bănești ale băncilor corespondente la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în bănci, depozitele overnight plasate de bănci, depozitele-garanții ale băncilor, depozitele la termen primite de la bănci și împrumuturile obținute de la bănci;

¹⁶ *Mijloacele bănești datorate băncilor străine* (suma de bază) reprezintă mijloacele bănești ale băncilor corespondente străine la conturile „Loro” și overdraft-uri permise la conturile „Nostro” în băncile străine, depozitelor overnight plasate de bănci străine, depozitele-garanții ale băncilor străine, depozitele la termen primite de la bănci străine și împrumuturile obținute de la băncile străine;

¹⁷ *Ponderele activelor bilanțiere în valută străină și a activelor atașate la cursul valutei străine în totalul activelor* reprezintă: activele bilanțiere în valută străină plus suma totală a activelor atașate la cursul valutei străine împărțit la suma totală a activelor și înmulțit la 100;

¹⁸ *Ponderele obligațiunilor bilanțiere în valută străină și obligațiunilor atașate la cursul valutei*

națională (minimă/maximă)/valoarea totală a creditului în valută străină (minimă/maximă)													
3. Rata dobânzii aferentă creditului, fixă/flotantă, în moneda națională (minimă/maximă)/în valută străină (minimă/maximă), precum și metoda de calculare a ratei dobânzii aferente creditului prin intermediul a cel puțin două exemple reprezentative													
4. Durata contractului de credit în moneda națională (minim/maxim)/durata contractului de credit în valută străină (minim/maxim)													
5. Alte plăți decât rata dobânzii aferente creditului în monedă națională/în valută străină, care sunt incluse în costul total al creditului													
6. Dobânda anuală efectivă a creditului în moneda națională/în valută străină și informația expusă la art.4 punctul (3) din Legea nr.202/2013 , după caz					X	X	X	X	X	X	X	X	X
7. Modul (anuități, rate, integral) și frecvența plăților													
8. Documentele necesare pentru obținerea creditului													
9. Formele de asigurare ale creditului acceptate de bancă													
10. Efectele rambursării anticipate, precum și penalitățile aferente contractului de credit													
11. Condițiile în care rata dobânzii se poate modifica													
12. Menționarea faptului că la creditele acordate în valută străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine plățile se vor modifica în funcție de evoluția cursului leului moldovenesc față de valutele străine, în cazul în care plățile vor fi efectuate în moneda națională													
13. Modalitatea de aplicare a cursului valutar la efectuarea plăților aferente creditelor acordate în valuta străină sau în moneda națională atașate la cursul valutei străine													

NOTĂ: Informația este publicată conform prevederilor Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

¹ La aceasta categorie vor fi reflectate tipurile de credite conform destinației (de ex.: pentru procurarea autoturismelor, pentru studii etc.).

² La aceasta categorie vor fi reflectate tipurile de credite conform destinației (de ex.: pentru dezvoltarea afacerii, completarea mijloacelor fixe și/sau celor circulante, etc.).

³ La aceasta categorie vor fi reflectate tipurile de credite conform destinației (de ex.: pentru completarea mijloacelor fixe și/sau celor circulante, facilitățile „overdraft” etc.).

Semnătura:

Conducătorul organului executiv al băncii _____

(nume, prenume, funcție)

Data întocmirii/după caz, data intrării în vigoare „___” _____.

Anexa 6
la Regulamentul cu privire la cerințele de
publicare a informațiilor de către bănci

INFORMAȚIA
cu privire la membrii consiliului și ai organului executiv

_____ (denumirea băncii)

Nr. crt.	Numele, prenumele	Funcția	Data aprobării de către Banca Națională	Funcția(le) ocupată(te) în societăți*	Experiența de muncă din ultimii 5 ani	Studiile (universitare, postuniversitare, cursurile de instruire din ultimii 5 ani)	Deținerea calificată deținută în capitalul social al băncii (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
	Membrii consiliului băncii					1	
1.							
2.							
3.							
	Membrii organului executiv al băncii						
1.							
2.							
3.							

NOTĂ: Informația este publicată conform prevederilor Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

* În cazul ocupării de către membrii organului de conducere simultan a mai multe funcții, inclusiv de conducere, vor fi menționate toate funcțiile ocupate în alte societăți decât banca.

Semnătura:

Conducătorul organului executiv al băncii _____

(nume, prenume, funcție)

Data întocmirii _____

Anexa 7
la Regulamentul cu privire la cerințele de
publicare a informațiilor de către bănci

INFORMAȚIA
cu privire la acționarii și/sau grupurile de persoane care acționează concertat
și care dețin dețineri calificate în capitalul social al băncii
și referitor la beneficiarii efectivi ai acestora

Nr. crt.	Deținătorii direcți ai deținerilor calificate					Beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate	
	Numele, prenumele/Denumirea acționarilor	Țara de reședință	Numărul grupului*	Deținere, %	Dreptul de vot, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi	Țara de reședință

NOTĂ: Informația este publicată conform prevederilor Regulamentului cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci.

* La această categorie se indică numărul grupului (1, 2, 3 – n) conform anexei nr.10, compartimentul „Modul de întocmire a Raportului privind acționarii băncii” la [Instrucțiunea nr.279/2011](#).

Semnătura:

Conducător _____

Data întocmirii _____

Anexa 8
la Regulamentul cu privire la cerințele de
publicare a informațiilor de către bănci

METODOLOGIE
de reconciliere a bilanțului

1. Băncile aplică metodologia descrisă în prezenta anexă pentru a furniza informații cu privire la reconcilierea dintre elementele bilanțiere utilizate pentru a calcula fondurile proprii și fondurile proprii reglementate. Elementele de fonduri proprii din situațiile financiare auditate includ toate elementele care constituie componente sau sunt deduse din fondurile proprii reglementate, inclusiv capitalurile proprii, pasive, precum datoriile sau alte linii din bilanț care afectează fondurile proprii reglementate, precum imobilizările necorporale, fondurile comerciale, creanțele privind

impozitul amânat.

2. Băncile utilizează ca punct de plecare elementele bilanțiere relevante utilizate pentru a calcula fondurile proprii, la fel ca în situațiile lor financiare publicate. Situațiile financiare se consideră situații financiare auditate atunci când reconcilierea se raportează la situațiile financiare de la încheierea exercițiului.

3. În cazul în care băncile îndeplinesc obligațiile de publicare pe bază consolidată, iar domeniul de aplicare al consolidării sau metoda de consolidare utilizată în bilanțul din situațiile financiare sunt diferite de domeniul de aplicare al consolidării și de metoda de consolidare prevăzute în [Regulamentul 101/2020](#), băncile publică, de asemenea, informațiile privind bilanțul de reglementare, care este un bilanț întocmit în conformitate cu normele privind consolidarea prudențială prevăzute în Regulamentul 101/2020 și care se limitează la elementele de fonduri proprii. Bilanțul de reglementare este cel puțin la fel de detaliat ca bilanțul din situațiile financiare pentru elementele de fonduri proprii, iar elementele sale sunt însoțite de indicarea în mod clar, pe coloane paralele, a corespondenței cu elementele de fonduri proprii ale bilanțului din situațiile financiare. Băncile furnizează informații calitative și cantitative privind diferențele dintre elementele de fonduri proprii care sunt determinate de domeniul de aplicare al consolidării și de metoda de consolidare utilizate pentru cele două bilanțuri.

4. Băncile prezintă desfășurat elementele de fonduri proprii ale bilanțului de reglementare, astfel încât toate componentele care trebuie incluse în formularul pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii să apară separat. Băncile prezintă desfășurat elementele bilanțiere numai până la nivelul de detaliu care este necesar pentru a deriva componentele care trebuie incluse în formularul pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii.

5. Băncile stabilesc o corespondență între elementele care rezultă din prezentarea desfășurată a bilanțului de reglementare astfel cum se descrie la punctul 4 din prezenta anexă și elementele incluse în formularul pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii.

6. În cazul în care băncile îndeplinesc obligațiile de publicare prevăzute în prezentul regulament pe bază consolidată, dar domeniul de aplicare al consolidării și metoda de consolidare utilizate pentru bilanțul din situațiile financiare sunt identice cu domeniul de aplicare al consolidării și metoda de consolidare definite în conformitate cu [Regulamentul nr.101/2020](#), iar băncile afirmă în mod clar că nu există diferențe între domeniile de aplicare și metodele de consolidare respective, se aplică numai punctele 5 și 6 din prezenta anexă, pe baza bilanțului din situațiile financiare.

7. În cazul în care băncile îndeplinesc obligațiile de publicare prevăzute în prezentul regulament pe bază individuală, se aplică punctele 5 și 6 din prezenta anexă pe baza bilanțului din situațiile financiare.

8. Informațiile privind reconcilierea elementelor de fonduri proprii din bilanț rezultate din aplicarea metodologiei descrise în prezenta anexă pot fi furnizate într-un format neauditat.

Anexa 9
la Regulamentul cu privire la cerințele de
publicare a informațiilor de către bănci

INSTRUCȚIUNI
pentru completarea formularului privind caracteristicile
principale ale instrumentelor de capital

1. Prezenta anexă prevede formulare în scopul publicării informațiilor în conformitate cu punctul 56 subpunctele 1) și 2) din prezentul regulament.

2. Băncile completează formularul menționat pentru următoarele categorii de instrumente: instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de nivel 1 suplimentar și instrumente de nivel 2.

3. Formularele cuprind coloane cu caracteristicile diferitelor instrumente. În cazul în care instrumentele de capital din cadrul aceleiași categorii au caracteristici identice, băncile pot completa numai o coloană care să prezinte aceste caracteristici identice și identifică emisiunile la care se referă caracteristicile identice.

Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	Instrucțiuni pentru completarea formularului
1.	Emitent	Se va indica denumirea entității emitente. <i>(text liber)</i>
2.	Identificator unic	Se va indica identificatorul unic: de ex. CUSIP, ISN, sau Bloomberg pentru plasamente private. <i>(text liber)</i>
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Se va indica legislația care reglementează instrumentul. <i>(text liber)</i>
	Reglementare	
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Se va specifica tratamentul fondurilor proprii reglementate în temeiul Regulamentului nr.109/2018 . Se va indica - „fonduri proprii de nivel 1 de bază”, - „fonduri proprii de nivel 1 suplimentar”, - „fonduri proprii de nivel 2”, - „neeligibil”.
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/individual și consolidat	Se va indica nivelul (nivelurile) din cadrul grupului la care instrumentul este inclus în fondurile proprii: - „individual”, - „consolidat” sau - „individual și consolidat”.
6.	Tip de instrument	Se va specifica tipul de instrument cu includerea referințelor la punctele respective din Regulamentul 109/2018 .
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	Se va indica valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat. <i>(text liber)</i>
8.	Valoarea nominală a instrumentului	Se va indica valoarea nominală a instrumentului (în moneda de emisiune și în moneda utilizată pentru obligațiile de raportare). <i>(text liber)</i>
9.	Preț de emisiune	Se va indica prețul de emisiune a instrumentului. <i>(text liber)</i>
10.	Preț de răscumpărare	Se va indica prețul de răscumpărare a instrumentului. <i>(text liber)</i>
11.	Clasificare contabilă	Se va indica clasificarea contabilă: - „capitalul acționarilor”; - „datorii – costuri amortizate”; - „datorii – opțiunea de evaluare la valoarea justă”;

		- „interese minoritare într-o filială consolidată”.
12.	Data inițială a emiterii	Se va specifica data inițială a emisiunii. <i>(text liber)</i>
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	Se va specifica dacă instrumentul este perpetuu sau cu durată determinată: - „perpetuu”; - „cu scadență”.
14.	Scadența inițială	Pentru un instrument cu durată determinată se va indica scadența originară (ziua, luna și anul). Pentru un instrument perpetuu se va indica „fără scadență”.
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	Se va specifica dacă există o opțiune de cumpărare de către emitent (toate opțiunile de cumpărare). Se va indica „da” sau „nu”.
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	Pentru un instrument cu opțiune de cumpărare de către emitent se va specifica prima dată de exercitare a opțiunii, în cazul în care instrumentul are o opțiune de cumpărare la o anumită dată (ziua, luna și anul) și/sau dacă instrumentul are o opțiune de cumpărare legată de evenimente fiscale sau de reglementare. De asemenea, se va specifica prețul de răscumpărare. Contribuie la evaluarea permanenței. <i>(text liber)</i>
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	Se va specifica dacă există date subsecvente de exercitare a opțiunii de cumpărare și frecvența acestora, după caz. Contribuie la evaluarea permanenței. <i>(text liber)</i>
	Cupoane/dividende	
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	Se va specifica dacă dividendul/cuponul este: fie fix pe durata de viață a instrumentului, fie fix în prezent, dar va deveni cu rata variabilă în viitor, fie variabil în prezent, dar va deveni cu rata fixă în viitor. Se va indica: - „fix”; - „variabil”; - „fix apoi variabil”; - „variabil apoi fix”.
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	Se va specifica rata cuponului pentru instrument și orice indice de care este legat cuponul/dividendul. <i>(text liber)</i>
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	Se va specifica dacă neplata unui cupon sau a unui dividend pentru instrument implică interdicția plății dividendelor pentru acțiunile ordinare, și anume, dacă există un mecanism de tip „dividend stopper”. Se va indica „da” sau „nu”.
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	Se va specifica dacă emitentul are o libertate de acțiune deplină, parțială sau nu are libertate de acțiune în ceea ce privește plata sau neplata unui cupon/dividend.

		<p>În cazul în care banca are o libertate de acțiune deplină în ceea ce privește anularea plății cupoanelor/dividendelor în toate circumstanțele se va indica „caracter pe deplin discreționar” (inclusiv dacă există un mecanism de decontare a cupoanelor care nu are efectul de a împiedica banca să anuleze plățile aferente instrumentului). Banca va specifica și motivele caracterului discreționar, existența unor mecanisme de decontare a cupoanelor (ACSM).</p> <p>În cazul în care există condiții care trebuie îndeplinite înainte de a anula plata (de exemplu, nivelul capitalului sub un anumit prag), banca va indica „caracter parțial discreționar”. Dacă banca nu are capacitatea de a anula plata în alte cazuri decât insolabilitatea, va specifica „caracter obligatoriu”.</p>
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	<p>Se va specifica dacă emitentul are o libertate de acțiune deplină, parțială sau nu are libertate de acțiune în ceea ce privește cuantumul unui cupon/dividend.</p> <p>Se va specifica, după caz:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „caracter pe deplin discreționar”, - „caracter parțial discreționar” sau - „caracter obligatoriu”.
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	Se va specifica dacă există un step-up sau alt stimulent de răscumpărare. Se va indica „da” sau „nu”.
24.	Necumulativ sau cumulativ	Se va specifica dacă dividendele/cupoanele sunt „cumulative”, „necumulative” sau „ACSM”.
25.	Convertibil sau neconvertibil	Se va specifica dacă instrumentul este convertibil sau nu. Se va indica „convertibil” sau „neconvertibil”.
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	<p>Se vor specifica condițiile în care instrumentul va fi convertit. În cazul în care una sau mai multe autorități au capacitatea de a declanșa conversia, se enumeră aceste autorități. Pentru fiecare din autorități se menționează dacă temeiul juridic pentru declanșarea conversiei este reprezentat de clauze contractuale (abordare contractuală) sau este prevăzut prin alte modalități statutare (abordare statutară).</p> <p><i>(text liber)</i></p>
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	Se va specifica dacă instrumentul va fi întotdeauna convertit integral, dacă poate fi convertit integral sau parțial ori dacă va fi întotdeauna convertit parțial.
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	<p>Se va specifica rata de conversie în instrumentul cu o capacitate mai bună de absorbție a pierderilor.</p> <p><i>(text liber)</i></p>
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	Pentru instrumentele convertibile se va specifica dacă conversia este obligatorie sau opțională. Se va indica: „obligatorie”; „opțională”; „N/A”; „la alegerea deținătorilor”; „la alegerea emitentului”; „la alegerea deținătorilor și a emitentului”.
30.	Dacă este convertibil, se va specifica	Pentru instrumentele convertibile se va specifica tipul

	tipul de instrument în care poate fi convertit	de instrument în care sunt convertibile. Contribuie la evaluarea capacității de absorbție a pierderilor. Se va indica „fonduri proprii de nivel 1 de bază”, „nivel 1 suplimentar”, „nivel 2” sau „altele”.
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	Pentru instrumentele convertibile se va specifica emitentul instrumentului în care este convertit. <i>(text liber)</i>
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	Se va specifica dacă există o caracteristică de reducere a valorii contabile. Se va indica „da” sau „nu”.
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	Se vor specifica factorii care declanșează reducerea valorii contabile. În cazul în care una sau mai multe autorități au capacitatea de a declanșa reducerea valorii contabile se indică aceste autorități. Pentru fiecare dintre autorități se va menționa dacă temeiul juridic pentru declanșarea reducerii valorii contabile este reprezentat de clauze contractuale (abordare contractuală) sau este prevăzut prin modalități statutare (abordare statutară). <i>(text liber)</i>
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	Se va specifica dacă instrumentul va face întotdeauna obiectul unei reduceri integrale a valorii, dacă poate fi supus unei reduceri parțiale a valorii sau dacă va fi întotdeauna supus unei reduceri parțiale a valorii. Contribuie la evaluarea nivelului capacității de absorbție a pierderilor în momentul reducerii valorii contabile. Se va indica: - „întotdeauna integral”, - „integral sau parțial”, - „întotdeauna parțial”.
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	Pentru un instrument cu un mecanism de reducere a valorii contabile se va specifica dacă reducerea valorii contabile este permanentă sau temporară. Se va indica: - „permanent”, - „temporar” sau - „N/A”.
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	Se va descrie mecanismul de majorare a valorii contabile. <i>(text liber)</i>
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	Se va specifica instrumentul căruia îi este imediat subordonat. După caz, băncile vor specifica numerele de coloane din formularul privind caracteristicile principale care corespund instrumentelor cărora instrumentul în cauză le este imediat subordonat. <i>(text liber)</i>

Notă: În cazul în care întrebarea nu se aplică, se va indica „N/A”

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare	Referințe juridice	Instrucțiuni aferente completării formularului <i>(coloana dată reprezintă instrucțiuni pentru bănci și nu se va include în tabelul care sa va face public)</i>
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): instrumente și rezerve				
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune		P.10 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu p.10 subp.1) din Regulamentul 109/2018 .
2.	Rezultatul reportat		P.10 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă rezultatul reportat înaintea tuturor ajustărilor reglementate în conformitate cu p.10 subp.3) din Regulamentul 109/2018 (înainte de includerea oricărui profituri sau pierderi interimare nete).
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve		P.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă cuantumul altor elemente ale rezultatului global acumulate și al altor rezerve în conformitate cu p.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018 .
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)		Regulamentul 109/2018	Se reflectă interesele minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) în conformitate cu Regulamentul 109/2018 .
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligații sau dividende previzibile		P.13 din Regulamentul 109/2018 .	Se reflectă profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricărui obligații sau dividende previzibile astfel cum este prevăzut la p.13 din Regulamentul 109/2018 .
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înainte ajustărilor reglementate		Suma rândurilor 1-5	Se reflectă suma rândurilor 1-5.
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare				
7.	Ajustări de valoare		P.28 din	Se reflectă ajustările de valoare

	suplimentare (<i>valoare negativă</i>)		Regulamentul 109/2018	suplimentare în conformitate cu p.28 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)		P.30 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă imobilizările necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente în conformitate cu p.30 subp.2) din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)		P.40 din Regulamentul 109/2018 , ținând cont de p.30 subp.3) și de p.38-43 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p.30 subp.3) și p.38-43 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie		P.26 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie în conformitate cu p.26 subp.1) din Regulamentul 109/2018 .
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X		
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (<i>valoare negativă</i>)	X		
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii		P.26 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă câștigurile sau pierderile înregistrate de bancă din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al acesteia în conformitate cu p.26 subp.2) din Regulamentul 109/2018 .
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)		P.30 subp.4) și p.47-50 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă activele fondului de pensii cu beneficii determinate în conformitate cu cerințele p.30 subp.4) și p.47-50 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
15.	Deținerile directe și indirecte		P.30 subp.5) și	Se reflectă deținerile directe și

	ale bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)		p.51 din Regulamentul 109/2018	indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază astfel cum este prevăzut în p.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)		P.30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.6) și p.54 și 55 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă – valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)		P.30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă – valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p.30 subp.7) și p.52, 53, 55 și p.56-61 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)		P.30 subp.8) și p.52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă – valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) astfel cum este prevăzut în p.30 subp.8) și p.52, 53, 55 și p.62-67 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000%, atunci		P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea expunerii, care se califică pentru o pondere de risc de 1000%, atunci când banca optează pentru alternativa

	când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:			deducerii, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018 .
20.	- poziții din securitizare; (valoare negativă)	X		
21.	- tranzacții incomplete; (valoare negativă)		P.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea referitoare la tranzacțiile incomplete în conformitate cu p.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018 și p.10 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115 din 24.05.2018 . (valoare negativă)
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)		P.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018. (valoare negativă)
23.	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)		P.63 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea peste pragul de 15% în conformitate cu p.63 din Regulamentul 109/2018 . (valoare negativă)
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		P.30 subp.8) și p.63 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Din valoarea raportată la rândul 21 valoarea deținerilor directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.8) și p.63 subp.2) din Regulamentul 109/2018 .
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare		P.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Din valoarea raportată la rândul 21 valoarea creanțelor privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.3), p.38-43 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018 .
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs		P.30, subp.1) din Regulamentul	Se reflectă valoarea pierderilor exercițiului financiar în curs în

	(valoare negativă)		109/2018	conformitate cu p.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018 . (valoare negativă)
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		P.30, subp.11) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea oricărui impozit referitor la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, previzibil la momentul calculării sale, cu excepția cazului în care banca ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor, în conformitate cu p.30, subp.11) din Regulamentul 109/2018 . (valoare negativă)
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (valoare negativă)		P.30, subp.9) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea deducerilor eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) ale băncii, care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum este prevăzut în p.30, subp.9) din Regulamentul 109/2018 . (valoare negativă)
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)		Suma rândurilor 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1), calculate ca suma rândurilor 7-19, rândului 22 și suma rândurilor 26-28.
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)		Suma rândului 6 minus suma rândul 29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1) – se calculează ca suma rândului 6 minus suma rândul 29.
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente				
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente		P.68-70 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu p.68-70 din Regulamentul 109/2018 .
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		Valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile	Se reflectă valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.

			aplicabile.	
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		Valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	Se reflectă valoarea din rândul 34 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe		Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum este prevăzut în Regulamentul 109/2018 .
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare		Suma rândurilor 31 și 34	Suma rândurilor 31 și 34
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare				
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>)		P.70 subp.2), p.87 subp.1) și p.88 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum se descriu în p.70 subp.2), p.87 subp.1) și p.88 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>)		P.70 subp.3) și p.89 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>), astfel cum este prevăzut în p.70 subp.3) și p.89 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (<i>valoare peste</i>		P.70 subp.3), p.90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (<i>valoare peste pragul de 10% și</i>

	pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)			excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p.70 subp.3), p.90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018 . (<i>valoare negativă</i>)
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)		P.70 subp.3), p.90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p.70 subp.3), p.90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018 .
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (<i>valoare negativă</i>)		P.87 subp.5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii, astfel cum este prevăzut în p.87 subp.5) din Regulamentul 109/2018 .
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		Suma rândurilor 36 – 40	Suma rândurilor 36 – 40
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		Suma rândului 35 minus suma rândului 41	Suma rândului 35 minus suma rândului 41
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)		Suma rândurilor 30 și 42	Suma rândurilor 30 și 42
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane				
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente		P.96-97 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente, astfel cum este prevăzut în p.96-97 din Regulamentul 109/2018 .
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe		Regulamentul 109/2018	Se reflectă instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum este prevăzut în Regulamentul 109/2018 .
46.	Ajustări pentru riscul de credit		P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se vor reflecta ajustări pentru riscul de credit în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018 .

47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte ajustărilor reglementate		Suma rândurilor 44, 45 și 46	Suma rândurilor 44, 45 și 46
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare				
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate <i>(valoare negativă)</i>		P.97, subp.2, lit.a), p.100 subp.1) și p.102 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate, astfel cum este prevăzut în p.97, subp.2, lit.a), p.100 subp.1) și p.102 din Regulamentul 109/2018 . <i>(valoare negativă)</i>
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii <i>(valoare negativă)</i>		P.100 subp.2) și p.103 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și de împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii, astfel cum este prevăzut în p.100 subp.2) și p.103 din Regulamentul 109/2018 . <i>(valoare negativă)</i>
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) <i>(valoare negativă)</i>		P.100 subp.3) și p.104 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p.100 subp.3) și p.104 din Regulamentul 109/2018 . <i>(valoare negativă)</i>
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) <i>(valoare negativă)</i>		P.100 subp.4), p.104 și p.126-129 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum este prevăzut în p.100 subp.4), p.104 și p.126-129 din Regulamentul 109/2018 . <i>(valoare negativă)</i>

52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândurilor 48-51	Suma rândurilor 48-51
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândului 47 minus suma rândului 52	Suma rândului 47 minus suma rândului 52
54.	Fonduri proprii totale (TC = T1+T2)		Suma rândurilor 43 și 53	Suma rândurilor 43 și 53
55.	Total active ponderate la risc		Activele ponderate la risc ale grupului care raportează	Activele ponderate la risc ale grupului care raportează

Rate și amortizoare ale fondurilor proprii

56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)		P.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 30 împărțit la rândul 55 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018 .
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)		P.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 43 împărțit la rândul 55 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018 .
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)		P.131 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 54 împărțit la rândul 55 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.3) din Regulamentul 109/2018 .
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp.1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)		P.16-26, p.53-69, p.66-86 din Regulamentul 110/2018	Se reflectă cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp.1) din Regulamentul 109/2018 plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc). Se va calcula ca 5,5%, plus 2,5%, plus cerința de amortizor anticiclic

				<p>calculat în conformitate cu punctele 16-26 din Regulamentul 110/2018, plus cerința de amortizor sistemic (după caz) calculat în conformitate cu p.66-86 din Regulamentul 110/2018, plus amortizorul societăților de importanță sistemică (amortizorul O-SII) calculat în conformitate cu p.53-69 din Regulamentul 110/2018.</p>
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului			Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul de conservare a capitalului (se va indica 2,5%).
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic			Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul anticiclic.
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic			Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul sistemic.
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)			Se reflectă valoarea din rândul 59 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul O-SII.
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)			Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc). Se va calcula ca fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii minus toate elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază utilizate pentru a îndeplini cerințele de fonduri proprii de nivel 1 și cerințele totale de capital ale băncii.
Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)				
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)		P.30 subp.7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și p.104-109 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu p.30 subp.7), p.55-61 p.90-95, p.100 subp.3) și

				p.104-109 din Regulamentul 109/2018 .
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoarea sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)		P.30 subp.8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoarea sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu p.30 subp.8), p.55 și p.63-67 din Regulamentul 109/2018
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoarea sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)		P.30 subp.3), p.38-43, p.63 – 67 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoarea sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) în conformitate cu p.30 subp.3), p.38-43, p.63-67 din Regulamentul 109/2018.
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2				
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului) în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018 .
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		P.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018 .

Anexa 11
la Regulamentul cu privire la cerințele de
publicare a informațiilor de către bănci

FORMULARUL
privind furnizarea informației cu privire la cuantumul
expunerilor ponderate la risc (RWA)

Nr. d/o		cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar
1.	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)			
2.	Din care: abordarea standardizată			
3.	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	X	X	X
4.	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	X	X	X
5.	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	X	X	X
6.	Riscul de credit al contrapărții			
7.	Din care: metoda marcării la piață			
8.	Din care: metoda expunerii inițiale			
9.	Din care: metoda standardizată			
10.	Din care: metoda modelului intern (MMI)	X	X	X
11.	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC	X	X	X
12.	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)			
13.	Riscul de decontare			
14.	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	X	X	X
15.	Din care: abordarea IRB	X	X	X
16.	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	X	X	X
17.	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	X	X	X
18.	Din care: abordarea standardizată			
19.	Risc de piață			
20.	Din care: abordarea standardizată			
21.	Din care: AMI	X	X	X
22.	Risc operațional			
23.	Din care: abordarea de bază			
24.	Din care: abordarea standardizată			
25.	Din care: abordarea avansată de evaluare	X	X	X
26.	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.			
27.	Total			

FORMAT STANDARD
 pentru publicarea de informații în legătură cu respectarea de către
 bancă a cerinței privind amortizorul anticiclic de capital

**Repartiția geografică a expunerilor din credite relevante
 pentru calculul amortizorului anticiclic de capital**

Rând		Expuneri generale din credite		Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare		Expuneri din securitizare		Cerințe de fonduri proprii		
		Valoarea expunerii pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte din portofoliul de tranzacționare	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	Din care: expuneri din securitizare
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	Defalcare pe țări		X		X		X			
	Țara: 001									
	002									
	...									
	NNN									
020										

Tabelul 2

Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific băncii

Rând		Coloană
		010
010	Valoarea totală a expunerii la risc	
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii	
030	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific băncii	

MODUL DE COMPLETARE
 pentru formatele standard de publicare

INSTRUCȚIUNI GENERALE

Date de referință

1. La rubrica „Nivelul de aplicare” băncile vor indica nivelul de aplicare care stă la baza datelor furnizate în tabelele 1 și 2 din prezenta anexă. La completarea acestei rubrici, băncile aleg una dintre următoarele variante:

- a) consolidat;
- b) individual;

2. Băncile completează tabelele 1 și 2 din prezenta anexă pe bază individuală sau pe bază consolidată, în funcție de nivelul de publicare a informațiilor.

INSTRUCȚIUNI PENTRU FORMATUL STANDARD

Tabelul 1

Repartiția geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital

Sfera de cuprindere a tabelului 1 se limitează la expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital, în conformitate cu [Regulamentul nr.110/2018](#).

Referințe juridice și instrucțiuni

Rân- dul nr.	Explicație
010- 01X	Defalcarea expunerilor din credite relevante, pe țări Lista țărilor în care banca deține expuneri din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic specific băncii în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018 . Numărul de rânduri poate varia în funcție de numărul de țări în care banca deține expuneri din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic. În conformitate cu Regulamentul nr.110/2018 , în cazul în care expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare sau expunerile din credite externe ale unei bănci reprezintă mai puțin de 2% din valoarea agregată a expunerilor sale ponderate la risc, banca poate alege să aloce aceste expuneri locului în care se află banca. În cazul în care expunerile prezentate pentru locul în care se află banca includ și expuneri din alte țări, acestea ar trebui identificate în mod clar într-o notă sau într-o notă de subsol la tabelul de prezentare a informațiilor.
020	Total Valoarea obținută în conformitate cu explicația pentru coloanele 010-120 din prezentul tabel.

Referințe juridice și instrucțiuni

Coloa- na nr.	Explicație
010	Valoarea expunerii aferentă expunerilor generale din credite pentru abordarea standardizată (AS) Valoarea expunerii aferentă expunerilor relevante din credite, definite în conformitate cu p.19 subp.1) din Regulamentul nr.110/2018 și determinate potrivit p.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 . Defalcarea geografică se realizează în conformitate cu anexa la Regulamentul nr.110/2018 .

	Rândul 020 (Total): suma tuturor expunerilor relevante din credite determinate astfel, cum este specificat mai sus.
020	Valoarea expunerii aferentă expunerilor generale din credite pentru abordarea IRB X
030	<p>Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare</p> <p>Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor relevante din credite, definite în conformitate cu p.19 subp.2) din Regulamentul nr.110/2018, calculată ca sumă a pozițiilor lungi și scurte, determinate în conformitate cu p.36-38 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.114 din 24.05.2018.</p> <p>Defalcarea geografică se realizează în conformitate cu anexa Regulamentului nr.110/2018.</p> <p>Rândul 020 (Total): suma tuturor pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor relevante din credite determinate astfel, cum este specificat mai sus.</p>
040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne X
070	<p>Cerințe de fonduri proprii: expuneri generale din credite</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din țara în cauză, definite în conformitate cu p.19 subp.1) din Regulamentul nr.110/2018, determinate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, Regulamentul nr.112/2018, Regulamentul nr.102/2020.</p> <p>Rândul 020 (Total): suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile relevante din credite determinate astfel, cum este specificat mai sus.</p>
080	<p>Cerințe de fonduri proprii: expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare</p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile relevante din credite în țara în cauză, definite în conformitate cu p.19 subp.2) din Regulamentul nr.110/2018, determinate pentru riscul specific în conformitate cu Regulamentul nr.114/2018.</p> <p>Rândul 020 (Total): suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile relevante din credite determinate astfel, cum este specificat mai sus.</p>
100	<p>Cerințe de fonduri proprii – Total</p> <p>Suma coloanelor 070 și 080.</p> <p>Rândul 020 (Total): suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante, definite în conformitate cu p.19 din Regulamentul nr.110/2018.</p>
110	<p>Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii</p> <p>Ponderea aplicată în fiecare țară ratei amortizorului anticiclic, calculată ca fiind rezultatul împărțirii totalului cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile relevante din credite din țara în cauză (rândul 01X, coloana 100) la totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile relevante din credite pentru calculul amortizorului anticiclic în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018 (rândul 020, coloana 100).</p> <p>Această valoare este prezentată ca număr absolut, cu 2 zecimale.</p>
120	<p>Rata amortizorului anticiclic de capital</p> <p>Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabil în țara în cauză, stabilit în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018. Această coloană nu cuprinde ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite, dar nu sunt încă aplicabile la momentul calculării amortizorului anticiclic de capital specific băncii la care se referă publicarea.</p> <p>Această valoare este prezentată ca procentaj cu același număr de zecimale stabilit în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018.</p>

Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific băncii

Băncile aplică instrucțiunile prevăzute în prezentul compartiment pentru a completa tabelul 2
– Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific băncii.

Referințe juridice și instrucțiuni

Rândul nr.	Explicație
010	Valoarea totală a expunerii la risc Valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018 .
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii, determinată în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018 . Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii este calculată ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile relevante din credite ale băncii și se raportează pe rândurile 010-01X, în coloana 120 din tabelul 1. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în cerințele de fonduri proprii totale legate de expunerile relevante din credite din cadrul teritoriului în cauză și este prezentată în tabelul 1 coloana 110. Această valoare este prezentată ca număr absolut, cu 2 zecimale.
030	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific băncii Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific băncii, calculată ca rata amortizorului anticiclic specific băncii, astfel cum este raportată în rândul 020 din prezentul tabel, aplicată la valoarea totală a expunerii la risc, astfel cum este raportată în rândul 010 din tabel.

Referințe juridice și instrucțiuni

Coloana nr.	Explicație
010	Valoarea astfel cum este descrisă în conformitate cu explicația pentru rândurile 010-030 din prezentul tabel.