

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÂREA nr.
din ____ _____ 20 __

**pentru aprobarea Regulamentului privind publicarea informațiilor aferente adevării
fondurilor proprii**

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 în temeiul art. 91, 92, 93 și 94 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 privind publicarea informațiilor aferente adevării fondurilor proprii (se anexează).
2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la 31 decembrie 2019.

REGULAMENTUL PRIVIND PUBLICAREA INFORMAȚIILOR AFERENTE ADECVĂRII FONDURILOR PROPRII

Prezentul regulament transpune:

- art.432, art.433, art.435, art.436, art.437 (1), art.438 (a)-(b), (e)-(f), art.439 (a)-(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, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2017/2395 al Parlamentului European și al Consiliului din 12 decembrie 2017;

- art. 1 - 4 din 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;

- art. 1 - 3 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 stabilește cerințele de publicare a informațiilor referitoare la cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, lichiditate, expunerile la risc, amortizoarele de capital, alți indicatori-cheie, politicile interne, inclusiv politica de remunerare.

2. Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei, denumite în continuare „bănci”.

3. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament 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.

4. Băncile sunt obligate să publice informațiile prevăzute de prezentul regulament, cu excepția informațiilor nesemnificative, informațiilor considerate ca fiind proprietate sau confidențiale, determinate astfel conform criteriilor stabilite în prezentului regulament.

5. Băncile trebuie să publice informațiile specificate în prezentul regulament cel puțin anual, dacă regulamentul nu prevede altfel. Publicarea anuală a informațiilor se va face nu mai târziu de data publicării situațiilor financiare.

6. Băncile, care nu fac publice informațiile în conformitate cu prevederile punctului 4 menționează în comunicările lor faptul că nu au făcut publice 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.

7. Informația publicată conform prezentului regulament trebuie să corespundă cerințelor calitative prevăzute la punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la dezvoltarea 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 (în continuare Regulamentul nr.52/2014).

8. Băncile trebuie să dispună de politici interne de evaluare a adecvării publicării, care să includă un proces potrivit care acoperă utilizarea de derogări pentru omiterea publicării de informații în conformitate cu prezentul regulament, inclusiv politici de evaluare a informațiilor publicate din perspectiva furnizării participanților la piață a unei imagini complete asupra profilului de risc al băncii și de evaluare a frecvenței publicării informațiilor.

9. Informația se va publica sub forma unui raport în conformitate cu prevederile punctului 15 din Regulamentul nr.52/2014.

10. Cel puțin un membru al consiliului băncii și un membru al organului executiv al băncii trebuie să ateste, în scris, faptul că publicările furnizate în temeiul prezentului regulament au fost întocmite în conformitate cu procesele de control intern ale băncii și cu cerințele prezentului regulament.

CAPITOLUL II

INFORMAȚII CONSIDERATE CA FIIND NESEMNIFICATIVE, PROPRIETATE SAU CONFIDENȚIALE

11. Informații semnificative se consideră informațiile care corespund cerințelor de la p.6, subp.6) din Regulamentul nr.52/2014.

12. Băncile vor evalua pragul de semnificație ținând cont cel puțin de următoarele:

- 1) în mod regulat, dar nu mai puțin de o dată pe an;
- 2) atât pentru cerințele de publicare calitative, cât și pentru cele cantitative;
- 3) atât la nivelul unei cerințe individuale de publicare, cât și în mod cumulativ. Băncile trebuie să evalueze dacă efectul cumulativ al omiterii unor cerințe de publicare, care sunt considerate în mod individual ca nesemnificative ar duce la omiterea de informații care ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor;
- 4) cu luarea în considerare a circumstanțelor și contextului de la momentul publicării, cel puțin din punctul de vedere al mediului economic, politic ș.a.;
- 5) în baza nevoilor presupuse și pe baza presupusei relevanțe pentru utilizatori;
- 6) 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;

7) cu luarea în considerare a caracteristicilor, activităților, riscurilor și profilului de risc specific băncii;

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

9) în mod dinamic, în funcție de contextul publicării de informații, poate fi aplicat diferit pentru diversele publicări de informații în timp, în funcție de evoluția riscurilor;

10) în funcție de alte aspecte care sunt considerate de bancă plauzibile și rezonabile.

13. Pentru aplicarea punctului 12, la evaluarea semnificației unei informații, băncile trebuie să ia în considerare următoarele criterii:

1) modelul lor de afaceri, bazat pe indicatorii individuali și 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 valorile sumelor de expuneri sau în valorile activelor ponderate la risc sau profilului de risc al băncii;

4) relevanța informației în ceea ce privește înțelegerea riscurilor actuale și solvabilității și tendințelor acestora, având în vedere că omisiunea nu ar trebui să ascundă o tendință în evoluția riscurilor dintr-o perioadă anterioară;

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

6) legătura informației cu evoluțiile recente ale riscurilor și nevoile de publicare a informației, precum și cu practicile de piață privind publicarea.

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

15. La evaluarea caracterului privind proprietatea unei informații, băncile trebuie să ia în considerare următoarele:

1) cazurile în care informația este considerată ca fiind proprietate trebuie să fie excepționale și să se refere 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 trebuie să se considere ca 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 referitoare la informațiile privind proprietatea nu trebuie să fie folosită pentru a evita publicarea de informații care ar dezavantaja o bancă pe piață pentru că informațiile reflectă un profil de risc nefavorabil;

4) subminarea poziției concurențiale trebuie să fie evaluată din perspectiva dimensiunii, anvergurii afacerii și a domeniului de activitate în sensul în care publicarea acestor informații oferă o perspectivă prea extinsă asupra structurii de afaceri a băncii.

16. Informațiile sunt considerate ca fiind 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.

17. La evaluarea caracterului confidențial al unei informații, băncile trebuie să ia în considerare următoarele:

- a) cazurile în care informațiile sunt considerate ca fiind confidențiale trebuie să fie excepționale;
- b) băncile trebuie să identifice în mod specific și să analizeze 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.

18. Nu pot fi considerate ne semnificative informațiile prevăzute de pct. 22, subp.3) și pct. 40 și nu pot fi considerate proprietate sau confidențiale informațiile prevăzute de pct.18 și pct. 40 din prezentul regulament.

19. În cazul în care o bancă decide să nu facă publice anumite informații sau un set de cerințe ca urmare a faptului că nu sunt semnificative, aceasta trebuie să precizeze clar acest lucru.

20. În cazul în care informațiile sunt evaluate ca fiind proprietate sau confidențiale, în conformitate cu prezentul regulament, banca trebuie să publice următoarele informații și explicații:

- a) tipul de informații care sunt considerate ca fiind proprietate sau confidențială;
- b) justificarea de ce informațiile sunt considerate ca proprietate sau confidențiale;
- c) 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 II

CERINȚE DE PUBLICARE

21. Băncile trebuie să facă publice **obiectivele și politicile lor cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc**, inclusiv pentru riscurile menționate în prezentul regulament. Informațiile publicate trebuie să cuprindă:

- 1) strategiile și procesele de administrare pentru aceste riscuri;
- 2) structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor, inclusiv informații privind competențele și statutul acesteia sau alte modalități de organizare corespunzătoare;
- 3) sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor;
- 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;
- 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. 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.

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

- 1) numărul de mandate deținute în mod efectiv pentru fiecare membru al organului de conducere, indiferent de faptul dacă mandatul se referă la o entitate care urmărește sau nu un obiectiv comercial;
- 2) politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și expertiza 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) dacă banca a înființat sau nu un comitet de risc distinct și de câte ori s-a întrunit comitetul respectiv;
- 5) descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al expunerii la riscuri;

23. Băncile trebuie să facă publice cel puțin următoarele **informații cu privire la domeniul de aplicare a cerințelor prevăzute de actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei în contextul consolidării prudențiale:**

- 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 consolidării proporționale;
 - c) consolidate prin metoda punerii în echivalență;
 - d) deduse din fondurile proprii;
 - e) 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.

24. Băncile trebuie să facă 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 24.05.2018 (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;

- 3) prezentare generală a termenelor și a condițiilor contractuale aferente tuturor 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;
- 4) prezentarea separată a naturii și a sumelor privind:
 - a) fiecare filtru prudential 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 prudenciale sau a deducerilor pentru care se aplică aceste restricții;
- 6) în cazul în care băncile fac publici indicatorii de capital calculați utilizând elementele fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută de Regulamentul nr.109/2018, o explicație detaliată a bazei utilizate la calcularea respectivelor indicatori de capital.

25. În sensul punctului 24 subpunctul 1) ,băncile aplică metodologia menționată în anexa 1 și publică informațiile privind reconcilierea bilanțului care rezultă din aplicarea metodologiei respective.

26. Pentru a îndeplini cerințele privind publicarea principalelor caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii în sensul punctului 24 subpunctul 2), băncile completează și publică formularul prevăzut în anexa 2, conform instrucțiunilor furnizate în anexa dată.

27. În sensul punctului 24 subpunctele 4) și 5), băncile completează și publică formularul general pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii prevăzut în anexa 3, conform instrucțiunilor furnizate în anexa dată.

28. Băncile trebuie să facă 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 139 alin. (3) lit. a) din Legea nr.202/2017;
- 3) pentru băncile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu 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 24.05.2018 (în continuare Regulamentul nr.111/2018), valoarea ponderată la risc a expunerilor pentru fiecare clasă specificată la pct. 11 din regulamentul menționat care intra în calculul indicatorului cerinței de fonduri proprii de 10 %;
- 4) cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu punctul 132, subp. 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 24.05.2018 și publicate separat.

29. Publicarea informației menționate la punctul 28 subpunctele 3) - 5) se va face, cel puțin trimestrial, în conformitate cu formularul prezentat în anexa 4 și se va publica ca informație separată de raportul publicat în conformitate cu punctul 7, cu excepția cazului de raportare anuală.

30. Băncile trebuie să facă publice următoarele informații cu privire la **expunerea băncii la riscul de credit al contrapărții**, astfel cum este menționat în reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci:

- 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 de constituire a rezervelor de credit;
- 3) o descriere a politicilor privind expunerile la riscul de corelare;
- 4) o descriere a impactului valorii garanției reale pe care banca ar trebui să o furnizeze în cazul deteriorării propriului rating de credit;
- 5) 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 atât profitul obținut din acordurile de compensare cu caracter executoriu din punct de vedere legal, cât și din contractele de garanție reală;
- 6) măsuri pentru valoarea expunerii în conformitate cu modelele prevăzute în reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții, indiferent de metoda aplicată;
- 7) valoarea noțională a acoperirilor cu instrumente financiare derivate de credit, precum și distribuția expunerilor de credit curente pe tipuri de expuneri de credit;
- 8) cuantumul noțional 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 cumpărate și protecții vândute.

31. Băncile trebuie să facă 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 24.05.2018 (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.

32. Publicarea informației menționată la punctul 31 se va efectua trimestrial în conformitate cu cerințele prevăzute în anexa nr.5.

33. Băncile trebuie să facă publice 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, defalcată pe clase de expuneri;
 - 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 semnificative, 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 în parte;
 - 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.
- 34.** Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere se publică separat.
- 35.** Băncile care calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018, **trebuie să facă publice următoarele informații pentru fiecare clasă de expuneri:**
- 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.
- 36.** Băncile trebuie să facă publice cerințele de fonduri proprii prevăzute la punctul 132 subp. 2) și 3) din Regulamentul nr.109/2018 separat pentru fiecare risc specificat în subpunctele menționate.
- 37.** Băncile trebuie să facă publice abordările pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii **aferele riscului operațional** pentru care banca îndeplinește condițiile necesare.
- 38.** Băncile trebuie să facă publice 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 cuantumul 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.
- 39.** Băncile trebuie să facă publice 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 de comportamentul 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.
- 40.** Băncile trebuie să facă publice următoarele **informații referitoare la politica și practicile de remunerare ale băncii pentru acele categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii:**
- 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, 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 legătura 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, politica de amânare și criteriile de intrare în drepturi;
- 4) raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite 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, defalcate pe domenii de activitate;
- 8) informații cantitative agregate privind remunerația, pentru membrii organului executiv și membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii, 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 reduce prin intermediul ajustărilor de performanță;
 - e) plăți legate de noi angajări și plățile compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă, efectuate pe parcursul anului financiar și numărul de beneficiari ai unor astfel de plăți;
 - f) sumele plăților compensatorii legate de încetarea 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 în lei a sumei de 1 milion de lei sau mai mult pe exercițiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500 000 lei pentru remunerațiile între echivalentul în lei a 1 milion de lei și echivalentul în lei 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 totală pentru fiecare membru al consiliului sau al organului executiv al societății de credit;

41. În cazul băncilor care sunt semnificative din perspectiva mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora, informațiile cantitative menționate la pct. 40, trebuie făcute publice la nivel agregat pentru membrii organului de conducere al băncii.

42. Băncile trebuie să se conformeze cu cerințele prevăzute de pct. 40 și 41 într-o modalitate care să fie corespunzătoare mărimii, organizării interne și naturii, sferei și complexității activităților acestora și care să nu aducă atingere dispozițiilor Legii cu privire la protecția datelor cu caracter personal nr.133/2011.

43. Băncile trebuie să facă publice următoarele **informații privind indicatorul efectului de levier** calculat în conformitate cu Regulamentul cu privire la efectul de levier și privind gestionarea

riscului efectului de levier excesiv, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. ___ din __. __.201 (în continuare Regulamentul nr. ___/2019):

- 1) indicatorul de levier și modul în care banca aplică p. ___ din Regulamentul nr. ___/2019
- 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, cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu pct. ___ din Regulamentul nr. ___/2019
- 4) o descriere a proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv;
- 5) o descriere a factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat.

44. Prin derogare de la punctul 43, băncile sunt în drept să aleagă să publice informațiile privind indicatorul de levier fie pe baza uneia dintre definițiile indicatorului de măsurare a capitalului specificate la pct. 43 subp.1) și 2), fie pe baza ambelor definiții. În cazul în care banca își schimbă decizia cu privire la indicatorul efectului de levier pe care îl publică, primul document publicat trebuie să conțină o reconciliere a informațiilor privind toți indicatorii efectului de levier publicați până la momentul schimbării.

45. Băncile care utilizează tehnici de diminuare a riscului trebuie să facă publice 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.

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 utilizate în bilanțul din situațiile financiare sunt diferite de domeniul de aplicare al consolidării și de metoda de consolidare prevăzute în Regulamentul cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.xxxx din xx.xx.2019, băncile publică, de asemenea, informațiile privind bilanțul de reglementare, care este un bilanț întocmit în conformitate cu normele privind consolidarea prudențială prevăzute în Regulamentul nr.XX/2019 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.XX/2019, 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.

Instrucțiuni pentru completarea formularului privind caracteristicile principale ale instrumentelor de capital

1. Prezenta anexă prevede formulare în scopul publicării informațiilor în conformitate cu punctul 24, subp.1), 2), 4) și 5 din 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.
 1. 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 identifica emisiunile la care se referă caracteristicile identice.

Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor fondurilor proprii

Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor fondurilor proprii		
	Caracteristicile principale ale instrumentelor fondurilor 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 nivel (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 clasificare contabilă: - „capital 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 data de scadență originală (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	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)

	condiționale și valoarea de răscumpărare	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.	Rată a cuponului și orice indice aferent	Se va specifica rata a 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. 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).

		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 insolvabilitatea banca va specifica „caracter obligatoriu”.
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	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. Se va specifica, după caz: - „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	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). <i>(text liber)</i>
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	Se va specifica rata de conversie în instrumentul cu o capacitate mai bună de absorbție a pierderilor. <i>(text liber)</i>
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 tipul de instrument în care poate fi convertit	Pentru instrumentele convertibile se va specifica tipul 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, integrală sau parțială	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 mecanismului 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 trebuie să specifice 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.	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.	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 oricăror profituri sau pierderi interimare nete).
3.	3. Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve		P.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă quantumul altor elemente ale rezultatului global acumulate și al altor rezerve în conformitate cu p.10 subp.4) și 5) din Regulamentul 109/2018.

4.	4. Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)		P.____ din Regulamentul 109/2018	Se reflectă interesele minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) în conformitate cu p.____ din Regulamentul 109/2018.
5.	5. Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile		P.13 din Regulamentul 109/2018.	Se reflectă profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile astfel cum este prevăzut la p.13 din Regulamentul 109/2018.
6.	6. Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate		Suma rândurilor 1-5	Se reflectă suma rândurilor 1-5.
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare				
7.	7. Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)		P.28 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu p.28 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
8.	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.	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.	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.	11. Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X		
12.	12. Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (<i>valoare negativă</i>)	X		
13.	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.	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.	15. Deținerile directe și indirecte ale bănci de instrumente proprii de		P.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă deținerile directe și indirecte ale bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de

	fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)			bază astfel cum este prevăzut în p.30 subp.5) și p.51 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
16.	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 participării 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 participării 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.	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.	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		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

	(valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)			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.	19. Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:		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 deducerii, astfel cum este prevăzut în p.30 subp.10) din Regulamentul 109/2018.
20.	19.a. - poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X		
21.	19.b. - tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)		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. (<i>valoare negativă</i>)
22.	20. 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		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.

	Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>)			(<i>valoare negativă</i>)
23.	21. Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>)		P.63 din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea peste pragul de 15% în conformitate cu p.63 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
24.	21.a. 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.	21.b. 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 și p.63 subp.1) din Regulamentul 109/2018.
26.	22. Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>)		P.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă valoarea pierderilor exercițiului financiar în curs în conformitate cu p.30, subp.1) din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
27.	23. Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)		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. <i>(valoare negativă)</i>
28.	24. Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii <i>(valoare negativă)</i>		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. <i>(valoare negativă)</i>
29.	25. Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)		Suma rândurilor 7-19, rândului 20 și suma rândurilor 22-24	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1), calculate ca suma rândurilor 7-19, rândului 20 și suma rândurilor 22-24.
30.	26. Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)		Suma rândului 6 minus suma rândul 25	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1) – se calculează ca suma rândului 6 minus suma rândul 25.
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente				
31.	27. 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.	28. 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 aplicabile.	Se reflectă valoarea din rândul 30 clasificată drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
33.	29. din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		Valoarea din rândul 30 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.	Se reflectă valoarea din rândul 30 clasificată drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile.
34.	30. 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		Punctele ___ din 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 punctele ___ din Regulamentul 109/2018.
35.	32. Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare		Suma rândurilor 27 și 30	Suma rândurilor 27 și 30
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare				
36.	33. 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.	34. 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 participării 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 participării 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.	35. 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 (valoare peste pragul de 10% și 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 de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 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. 70 subp.3), p. 90 și p.91-95 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
39.	36. 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.	37. 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. (<i>valoare negativă</i>)
41.	38. Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		Suma rândurilor 33 - 37	Suma rândurilor 33 - 37
42.	39. Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)		Suma rândului 32 minus suma rândului 38	Suma rândului 32 minus suma rândului 38
43.	40. Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (T1=CET1+AT1)		Suma rândurilor 26 și 39	Suma rândurilor 26 și 39
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane				
44.	41. 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.	42. 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		P. __ __ din 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 p. __ __ din Regulamentul 109/2018.

46.	43. 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.	44. Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate		Suma rândurilor 41, 42 și 43	Suma rândurilor 41, 42 și 43
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare				
48.	45. 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.	46. 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 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, astfel cum este prevăzut în p.100 subp.2) și p. 103 din Regulamentul 109/2018. <i>(valoare negativă)</i>
50.	47. 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		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

	10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)			cum este prevăzut în p.100 subp.3) și p. 104 din Regulamentul 109/2018. (<i>valoare negativă</i>)
51.	48. 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.	49. Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândurilor 45-48	Suma rândurilor 45-48
53.	50. Fonduri proprii de nivel 2 (T2)		Suma rândului 44 minus suma rândului 49	Suma rândului 44 minus suma rândului 49
54.	51. Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)		Suma rândurilor 40 și 50	Suma rândurilor 40 și 50
55.	52. 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.	53. 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 26 împărțit la rândul 52 (ca

				procent) în conformitate cu p.131 subp.1) din Regulamentul 109/2018.
57.	54. 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 40 împărțit la rândul 52 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018.
58.	55. Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)		P.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018	Se reflectă fondurile proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc), calculate ca rândul 51 împărțit la rândul 52 (ca procent) în conformitate cu p.131 subp.2) din Regulamentul 109/2018.
59.	56. 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 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.
60.	56.a. din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului			Se reflectă valoarea din rândul 56 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul de conservare a capitalului (se va indica 2,5%).
61.	56.b. din care: cerința de amortizor anticiclic			Se reflectă valoarea din rândul 56 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul anticiclic.
62.	56.c. din care: cerința de amortizor sistemic			Se reflectă valoarea din rândul 56 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul sistemic.
63.	56.d. din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)			Se reflectă valoarea din rândul 56 (exprimată ca procent din activele ponderate la risc) referitoare la amortizorul O-SII.
64.	57. 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.	58. 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.	59. 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 (valoare 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 (valoare 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.	60. Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare 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 (valoare 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.
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2				
68.	61. Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac		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

	obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)			(înainte de aplicarea plafonului) în conformitate cu p.96 subp.3) din Regulamentul 109/2018.
69.	62. 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.

Formularul privind furnizarea informației cu privire la quantumul al expunerilor ponderate la risc (RWA)

		quantumul al expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar
Nr. d/o				
1.	Riscul de credit (excluzând CCR)			
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 (CCR)			
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%)			

27.	Total			
-----	-------	--	--	--

	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 trebuie să indice nivelul de aplicare care stă la baza datelor furnizate în tabelele 1 și 2 din anexa nr. 2 a prezentului regulament. La completarea acestei rubrici, băncile aleg una dintre următoarele variante:
 - a) consolidat;
 - b) individual;
2. Băncile completează tabelele 1 și 2 din prezentele instrucțiuni 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	
Rândul 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	
---	--

Coloana nr.	Explicație
010	<p>Valoarea expunerii aferentă expunerilor generale din credite pentru abordarea standardizată (AS)</p> <p>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.</p> <p>Defalcarea geografică se realizează în conformitate cu anexa la Regulamentul nr.110/2018.</p> <p>Rândul 020 (Total): suma tuturor expunerilor relevante din credite determinate astfel, cum este specificat mai sus.</p>
020	<p>Valoarea expunerii aferentă expunerilor generale din credite pentru abordarea IRB</p> <p>X</p>
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 cu privire la amortizoarele de capital.</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	<p>Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne</p> <p>X</p>
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.__/2019 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții, Regulamentul nr.112/2018.</p> <p>Rândul 020 (Total): suma tuturor cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile relevante din credite determinate astfel, cum este specificat mai sus.</p>
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>

Tabelul 2

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	<p>Valoarea totală a expunerii la risc</p> <p>Valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu pct. 132 din Regulamentul nr.109/2018.</p>
020	<p>Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii</p> <p>Rata amortizorului anticiclic de capital specific băncii, determinată în conformitate cu Regulamentul nr.110/2018.</p> <p>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</p>

	<p>expunerile relevante din credite ale băncii și se raportează pe rândurile 010-01X, în coloana 120 din tabelul 1.</p> <p>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.</p> <p>Această valoare este prezentată ca număr absolut, cu 2 zecimale.</p>
030	<p>Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific băncii</p> <p>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.</p>
Referințe juridice și instrucțiuni	
Coloana nr.	Explicație
010	Valoarea astfel cum este descrisă în conformitate cu explicația pentru rândurile 010-030 din prezentul tabel.