

## Distribuirea elementelor extrabilanțiere în categorii de risc

### 1. Risc înalt:

- 1) garanții având caracter de substitut de credit (de exemplu, garanții pentru buna plată a facilităților de credit);
- 2) instrumente financiare derivate de credit;
- 3) acceptări;
- 4) efecte de comerț andosate care nu poartă numele unei alte bănci;
- 5) tranzacții cu recurs (factoring, facilități de scontare a facturilor);
- 6) acreditive stand-by irevocabile, cu caracter de substitut de credit;
- 7) active achiziționate în baza unor angajamente ferme de cumpărare la termen (outright forward purchase agreements);
- 8) depozite forward (forward deposits);
- 9) partea neplătită a acțiunilor și a altor valori mobiliare achitate parțial;
- 10) operațiune de vânzare a activului cu opțiune de răscumpărare;
- 11) alte elemente care prezintă risc înalt.

### 2. Risc mediu:

- 1) elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului, și anume acreditive documentare emise sau confirmate (a se vedea, de asemenea, “risc moderat”);
- 2) alte elemente extrabilanțiere:
  - a) garanții de livrare (shipping guarantees), angajamente (garanții) vamale și fiscale (customs and tax bonds);
  - b) facilități de credit neutilizate (angajamente de creditare, de cumpărare de valori mobiliare, de furnizare a garanțiilor sau de furnizare a facilităților de acceptare) cu o scadență inițială mai mare de un an;
  - c) facilități de emisiune de efecte (note issuance facilities - NIF) și facilități reînnoibile de preluare fermă (revolving underwriting facilities - RUF)
  - d) alte elemente care prezintă un risc mediu.

### 3. Risc moderat (mediu/scăzut):

- 1) elemente extrabilanțiere de tipul finanțării comerțului:
  - a) acreditive documentare în cadrul cărora bunurile supuse livrării funcționează ca garanție reală și alte tranzacții care se lichidează de la sine (self-liquidating transactions);
  - b) garanții-warranties (inclusiv garanții pentru licitații și de bună execuție (tender bonds, performance bonds) și garanții asociate de plată în avans, precum și garanții asociate de reținere) și garanții care nu au caracter de substitut de credit;
  - c) acreditive stand-by irevocabile care nu au caracter de substitut de credit;
- 2) alte elemente extrabilanțiere:
  - a) facilități de credit neutilizate care cuprind angajamente de creditare, de cumpărare de valori mobiliare, de furnizare a garanțiilor sau de furnizare a facilităților de acceptare cu o scadență inițială de până la un an sau de un an, care nu pot fi anulate necondiționat în orice moment fără notificare sau care nu atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului;
  - b) alte elemente care prezintă un risc moderat.

### 4. Risc scăzut:

1) facilități de credit neutilizate care cuprind angajamente de creditare, de cumpărare de valori mobiliare, de furnizare a garanțiilor sau de furnizare a facilităților de acceptare care pot fi anulate necondiționat în orice moment fără notificare sau care atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Liniile de credit de tip retail pot fi considerate ca fiind anulabile necondiționat, dacă termenii contractuali permit băncii anularea acestora în măsura permisă de legislația privind protecția consumatorului și de legislația conexasă;

2) facilități de credit neutilizate pentru garanții de licitație și de bună execuție (tender and performance guarantees) care pot fi anulate necondiționat în orice moment fără notificare sau care atrag anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului; și

3) alte elemente care prezintă un risc scăzut.

**Cerințe aferente bunurilor imobile  
și reguli de evaluare în sensul atribuirii expunerilor clasei garantate  
integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile**

**1.** Bunurile imobile se califică drept garanții reale eligibile în scopul punctelor 70 și 72 numai dacă sunt îndeplinite toate cerințele prevăzute la punctele 2-6 din prezenta anexă.

**2.** Următoarele cerințe privind securitatea juridică trebuie să fie îndeplinite:

a) o ipotecă sau o sarcină de orice fel asupra bunului imobil trebuie să poată fi puse în aplicare/executare și trebuie să fie înregistrate în mod corespunzător și în timp util;

b) toate cerințele juridice pentru stabilirea gajului sunt îndeplinite;

c) contractul de gaj și procesul juridic care stă la baza acestuia permite băncii să realizeze valoarea protecției într-un interval de timp rezonabil.

**3.** Trebuie să fie îndeplinite următoarele cerințe privind monitorizarea valorilor bunurilor imobile și evaluarea bunurilor imobile:

a) băncile trebuie să monitorizeze valoarea bunurilor imobile în mod frecvent, și cel puțin o dată în fiecare an în cazul bunurilor imobile cu destinație comercială și cel puțin o dată la fiecare trei ani în cazul bunurilor imobile cu destinație locativă. Băncile trebuie să efectueze monitorizarea mai frecventă în cazul în care condițiile de piață suferă modificări semnificative;

b) bunurile imobile trebuie să fie reevaluate atunci când informațiile de care dispun băncile indică faptul că valoarea bunurilor imobile ar fi putut să scadă semnificativ în comparație cu nivelul general al prețurilor de pe piață. Pentru creditele totale pe debitor care depășesc echivalentul a 3 milioane EUR sau 2% din fondurile proprii ale băncii, reevaluarea bunului imobil se efectuează cel puțin o dată la fiecare trei ani. Valoarea de ipotecă trebuie să fie stabilită/revizuită de către un evaluator care are calificarea, abilitățile și experiența necesară pentru a efectua o evaluare și care este independent de procesul de luare a deciziei aferente creditului. Criteriile aferente nominalizării evaluatorului sunt prevăzute în politicile interne ale băncii.

**4.** Băncile pot utiliza metode statistice pentru a monitoriza valoarea bunurilor imobile și a identifica bunurile imobile care necesită reevaluare.

**5.** Băncile trebuie să documenteze în mod clar tipurile de bunuri imobile cu destinație locativă și bunuri imobile cu destinație comercială pe care le acceptă, precum și politicile lor de creditare în acest sens.

**6.** Băncile trebuie să dispună de proceduri pentru a monitoriza ca bunul imobil acceptat ca protecție a creditului este asigurat în mod adecvat împotriva riscului de daune.

Anexa nr.3  
la Regulamentul cu privire la tratamentul  
riscului de credit pentru bănci potrivit  
abordării standardizate

**Lista ECAI-lor**

<b>Denumirea</b>	<b>Țara de rezidență</b>	<b>Statut</b>	<b>Data înregistrării</b>	<b>IDNO</b>
Fitch Franța S.A.S.	Franța	Înregistrată	31 Octombrie 2011	2138009Y4TCZT6QOJO69
Fitch Deutschland GmbH	Germania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800JEMOT1H45VN340
Fitch Italia S.p.A.	Italia	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800POJ9QSCHL3KR31
Fitch Polska S.A.	Polonia	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800RYJTJPW2WD5704
Fitch Ratings España S.A.U.	Spania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800RENFIIODKETE60
Fitch Ratings Limited	Marea Britanie	Înregistrată	31 Octombrie 2011	2138009F8YAHVC8W3Q52
Fitch Ratings CIS Limited	Marea Britanie	Înregistrată	31 Octombrie 2011	213800B7528Q4DIF2G76
Moody's Investors Service Cipru Ltd	Cipru	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300V4LCOYCMNUVR81
Moody's France S.A.S.	Franța	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300EB2XQYRSE54F02
Moody's Deutschland GmbH	Germania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300M5JMGHVTWYZH47
Moody's Italy S.r.l.	Italia	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300GMXJ4QK70UOU68
Moody's Investors Service España S.A.	Spania	Înregistrată	31 Octombrie 2011	5493005X59ILY4BGJK90
Moody's Investors Service Ltd	Marea Britanie	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300SM89WABHDNJ349
Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited	Marea Britanie	Înregistrată	31 Octombrie 2011	549300363WVTTH0TW460
Euler Hermes Rating GmbH	Germania	Înregistrată	16 Noiembrie 2010	391200QXGLWHK9VK6V27
Japan Credit Rating Agency Ltd	Japonia	Certificată	6 Ianuarie 2011	35380002378CEGMRVW86
BCRA-Credit Rating Agency AD	Bulgaria	Înregistrată	6 Aprilie 2011	747800Z0IC3P66HTQ142
Creditreform Rating AG	Germania	Înregistrată	18 Mai 2011	391200PHL11KDUTTST66
Scope Ratings AG (în trecut PSR Rating GmbH)	Germania	Înregistrată	24 Mai 2011	391200WU1EZUQFHDWE91
ICAP Group SA	Grecia	Înregistrată	7 Iulie 2011	2138008U6LKT8VG2MAREA

				BRITANIE85
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH	Germania	Înregistrată	28 Iulie 2011	391200OLWXCTKPADVV72
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH	Germania	Înregistrată	18 August 2011	529900977LETWLJF3295
ARC Ratings, S.A. (previously Companhia Portuguesa de Rating, S.A)	Portugalia	Înregistrată	26 August 2011	213800OZNJQMV6UA7D79
AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS)	Marea Britanie	Înregistrată	8 Septembrie 2011	549300VO8J8E5IQV1T26
DBRS Ratings Limited	Marea Britanie	Înregistrată	31 Octombrie 2011	5493008CGCDQLGT3EH93
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.a.)	Italia	Înregistrată	22 Decembrie 2011	8156001AB6A1D740F237
Capital Intelligence Ratings Ltd	Cipru	Înregistrată	8 Mai 2012	549300RE88OJP9J24Z18
European Rating Agency, a.s.	Slovacia	Înregistrată	30 Iulie 2012	097900BFME0000038276
Axesor Risk Management SL	Spania	Înregistrată	1 Octombrie 2012	959800EC2RH76JYS3844
Cerved Rating Agency S.p.A. (anterior CERVED Group S.p.A. )	Italia	Înregistrată	20 Decembrie 2012	8156004AB6C992A99368
Kroll Bond Rating Agency	SUA	Certificată	20 Martie 2013	549300QYZ5CZYXTNZ676
The Economist Intelligence Unit Ltd	Marea Britanie	Înregistrată	3 June 2013	213800Q7GRZWF95EWN10
Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe)	Italia	Înregistrată	13 June 2013	815600BF4FF53B7C6311
Spread Research	Franța	Înregistrată	1 Iulie 2013	969500HB6BVM2UJDOC52
EuroRating Sp. z o.o.	Polonia	Înregistrată	7 Mai 2014	25940027QWS5GMO74O03
Moody's Investors Service EMEA Ltd	Marea Britanie	Înregistrată	24 Noiembrie 2014	54930009NU3JYS1HTT72
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited	Irlanda	Înregistrată	13 Noiembrie 2017	tbc

Anexa nr.4  
la Regulamentul cu privire la tratamentul  
riscului de credit pentru bănci potrivit  
abordării standardizate

**Tabelul de punere în concordanță**

Nivel de calitate a creditului	1	2	3	4	5	6
<i>Fitch Ratings</i>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, RD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale obligațiilor financiare ale entităților comerciale	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung privind puterea financiară a instituțiilor de asigurare (IFS)	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Scala ratingurilor pe termen scurt	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt privind puterea financiară a instituțiilor de asigurare (IFS)	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>Moody's Investors Service</i>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Scala ratingurilor fondurilor de obligațiuni	Aaa-bf, Aa-bf	A-bf	Baa-bf	Ba-bf	B-bf	Caa-bf, Ca-bf, C-bf
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>Standard &amp; Poor's Ratings Services</i>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor privind puterea financiară a întreprinderilor de asigurare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Scala ratingurilor privind calitatea creditelor fondurilor	AAAf, AAf	Af	BBBf	BBf	Bf	CCCf
Scala ratingurilor de evaluare ale întreprinderilor din segmentul mediu al pieței ( <i>mid-market</i> )		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2, A-	B, C, R,		

termen scurt ale emitenților			3	SD/D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<b>AM Best Europe-Rating Services Ltd.</b>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung ale emitenților	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, rs
Scala ratingurilor datoriei pe termen lung	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d
Scala ratingurilor privind puterea financiară	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Scala ratingurilor pe termen scurt	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB-4		
<b>ARC Ratings S.A.</b>						
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen mediu și lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<b>ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH</b>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	A++	A		B, C, D		
<b>Axesor SA</b>						
Scala globală a ratingurilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E
<b>BCRA – Credit Rating Agency AD</b>						
Scala ratingurilor pe termen lung ale instituțiilor bancare	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale întreprinderilor de asigurare	iAAA, iAA	iA	iBBB	iBB	iB	iC, iD
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale municipalităților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt	A-1+	A-1	A-2, A-	B, C, D		

ale instituțiilor bancare			3			
Scala ratingurilor pe termen scurt ale entităților comerciale	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale municipalităților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<b>Capital Intelligence Ltd</b>						
Scala internațională a ratingurilor pe termen ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen mediu ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emitenților	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Scala internațională a ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
<b>Cerved Rating Agency S.p.A.</b>						
Scala ratingurilor pe termen lung ale entităților comerciale	A1.1, A1.2, A1.3	A2.1, A2.2, A3.1	B1.1, B1.2	B2.1, B2.2	C1.1	C1.2, C2.1
<b>Creditreform Ratings AG</b>						
Scala ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
<b>CRIF S.p.A.</b>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, D1, D2
<b>Dagong Europe Credit Rating</b>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	A-1		A-2, A-3	B, C, D		
<b>DBRS Ratings Limited</b>						
Scala ratingurilor obligațiunilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor datoriei pe termen scurt și ale titlurilor pe termen scurt	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Scala ratingurilor cu privire la capacitatea de plată a creanțelor	IC-1	IC-2	IC-3	IC-4	IC-5	D
<b>European Rating Agency, a.s.</b>						
Scala ratingurilor pe termen lung		AAA, AA, A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt		S1	S2	S3, S4,		



				NS		
<b>EuroRating Sp. z o.o.</b>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<b>Euler Hermes Rating GmbH</b>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<b>GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH</b>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA		A, BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<b>ICAP Group S.A</b>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung		AA, A	BB, B	C, D	E, F	G, H
<b>Japan Credit Rating Agency Ltd</b>						
Scala ratingurilor pe termen lung ale emitenților	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Scala ratingurilor pe termen lung ale emisiunilor	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor pe termen scurt ale emisiunilor	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt ale emisiunilor	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
<b>Kroll Bond Rating Agency</b>						
Scala ratingurilor de credit pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala ratingurilor de credit pe termen scurt	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<b>Scope Ratings AG</b>						
Scala globală a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Scala globală a ratingurilor pe termen scurt	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
<b>Spread Research</b>						
Scala internațională a ratingurilor pe termen lung	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
<b>The Economist Intelligence Unit Ltd</b>						
Scala ratingurilor suverane	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

**Lista statelor străine  
care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială  
cel puțin echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova**

**I. Bănci**

1. Statele membre ale Uniunii Europene
2. Australia
3. Brazilia
4. Canada
5. China
6. Insulele Feroe
7. Groenlanda
8. Guernsey
9. Hong Kong
10. India
11. Insula Man
12. Japonia
13. Jersey
14. Mexic
15. Monaco
16. Noua Zeelandă
17. Arabia Saudită
18. Singapore
19. Africa de Sud
20. Elveția
21. Turcia
22. SUA

**II. Societăți de investiții**

1. Statele membre ale Uniunii Europene
2. Australia
3. Brazilia
4. Canada
5. China
6. Hong Kong
7. Indonezia
8. Japonia (numai operatorii din sectorul instrumentelor financiare de tip I)
9. Mexic
10. Coreea de Sud
11. Arabia Saudită
12. Singapore
13. Africa de Sud
14. SUA