



## **RAPORT**

### **PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL**

**la situația din 30.06.2021**

*în conformitate cu Capitolul VII din Regulamentul cu privire  
la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci,  
aprobat prin HCE al BNM nr. 158 din 09.07.2020*

**Cuprins:**

1. OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA LA RISCURILOR.....	2
1.1. Politicile de administrare, acoperire și diminuare a riscurilor .....	2
1.1.1. Riscul de credit.....	4
1.1.2. Riscul operațional.....	5
1.1.3. Riscul de piață .....	6
1.1.4. Riscul ratei dobânzii.....	7
1.1.5. Riscul de lichiditate .....	7
1.1.6. Riscul de finanțare inerentă.....	8
1.1.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier .....	9
1.1.8. Riscul strategic.....	9
1.1.9. Riscul de țară și transfer .....	9
1.1.10. Riscul reputațional .....	10
1.2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor .....	11
1.3. Sfera de cuprindere, sistemul de raportare și de măsurare a riscurilor .....	12
2. CADRUL DE ADMINISTRARE.....	13
2.1. Numărul funcțiilor deținute fiecare membru al organului de conducere, .....	13
2.2. Politica de selectare a membrilor organului de conducere .....	14
2.3. Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor .....	17
organului de conducere.....	17
2.4. Numărul întrunirilor Comitetului de risc și audit.....	17
2.5. Fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere .....	18
3. POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII.....	18
3.1. Politica de remunerare, principii generale.....	18
3.2. Procesul de luare a deciziilor.....	19
3.2. Corelația dintre remunerația totală și performanță.....	20
3.5. Raportul dintre componentele fixe și variabile ale remunerației .....	21
4. DOMENIUL DE APLICARE A CERINȚELOR ÎN CONTEXTUL CONSOLIDĂRII PRUDENTIALE.....	22
5. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA FONDURILE PROPRII .....	22
6. CERINȚE DE FONDURI PROPRII.....	29
6.1 Cerințe de capital .....	29
Banca asigură menținerea unui nivel de fonduri proprii la nivelul cerințelor minime de capital stabilite conform Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii (109 din 25.05.2018) pentru:.....	29
6.2. Procesul de evaluare a adecvării capitalului și respectarea.....	32
7. EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII.....	33
8. UTILIZAREA RATINGURILOR ATRIBUITE DE ECAI .....	33
9. TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT .....	34
10. CERINȚE CU PRIVIRE LA AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL .....	34
11. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT .....	34
11.1. Definirea în scopuri contabile a termenilor „restant” și „depreciat” .....	34
11.2. Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit .....	35
12. TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE .....	40
13. RISCUL RATEI DOBÂNZII ÎN AFARA PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE .....	40



## 1. OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA LA RISCURILOR

### 1.1. Politicile de administrare, acoperire și diminuare a riscurilor

Administrarea eficientă a riscurilor este considerată vitală pentru atingerea obiectivelor strategice ale Băncii și pentru asigurarea unui venit, pe bază continuă.

Obiectivele generale ale activităților privind administrarea riscurilor sunt:

Stabilirea unui set de standarde fundamentale pentru administrarea riscurilor în cadrul Băncii, maximizând, în același timp, câștigurile;

Suținerea strategiei de afaceri a Băncii, asigurând urmărirea obiectivelor comerciale într-o manieră prudentă, în vederea menținerii stabilității veniturilor și protejării împotriva pierderilor neașteptate;

Suținerea procesului decizional prin furnizarea unei perspective asupra riscurilor la care Banca este expusă;

Asigurarea respectării celor mai bune practici și conformarea cu cerințele legislației în vigoare în domeniul administrării riscurilor;

Promovarea unei culturi de administrare a riscurilor, bazate pe o înțelegere a riscurilor cu care se confruntă Banca și a modului în care acestea sunt administrate, având în vedere toleranța/apetitul și profilul de risc al Băncii;

Asigurarea unor niveluri adecvate de capital, atât conform prevederilor legale, cât și estimărilor interne.

Organul de conducere dezvoltă o cultură de risc, integrată la nivel de ansamblu al Băncii, întemeiată pe o deplină înțelegere a riscurilor cu care se confruntă și a modului de administrare a acestora, în funcție de apetitul/toleranța Băncii la risc.

Cultura de risc susținută de Bancă, se bazează pe respectarea următoarelor aspecte:

acoperă toate unitățile structurale ale Băncii;

unitățile structurale ale Băncii, sub supravegherea organului de conducere, sunt în primul rând responsabile pentru administrarea zilnică a riscurilor, având în vedere capacitatea/apetitul la risc al Băncii, în conformitate cu actele normative interne și rezultatele controalelor Băncii, atât interne, cât și externe;

responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de conformitate, de audit intern și administrare a riscului;

este asigurată instruirea personalului Băncii, astfel încât fiecare angajat să fie pe deplin conștient de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor;

la baza formulării politicilor de risc ale Băncii stau analize vaste ale tuturor unităților operaționale ale Băncii;

cuprinde toate riscurile relevante, financiare și nefinanciare;

riscurile sunt evaluate nu doar de jos în sus, dar și între liniile de afaceri.

Consiliul Băncii stabilește cadrul general în domeniul administrării riscurilor, aprobă nivelele acceptabile pentru riscuri, stabilește volumul, natura, formatul și frecvența examinării informațiilor la diferite niveluri privind riscurile.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Comitetul de risc și audit acordă suport Consiliului Băncii cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuală și viitoare a Băncii, sprijină Consiliul Băncii în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Comitetul de conducere.

Comitetul de conducere asigură implementarea cadrului de gestionare a riscurilor, administrează zilnic activitățile Băncii, supraveghează ca șefii unităților structurale responsabile să întreprindă măsurile necesare pentru administrarea riscurilor, asigură respectarea limitelor aprobate pentru toate riscurile și realizarea acțiunilor întru minimizarea expunerilor la risc, care afectează realizarea obiectivelor Băncii.

Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor asistă Comitetul de conducere în administrarea riscului operațional, riscului de piață (risc valutar), riscului ratei dobânzii, riscului lichidității, riscului efectului de levier, riscului de finanțare inerentă, riscului strategic, riscului de țară și transfer și riscului reputațional.

Comitetul de credit asistă Comitetul de conducere în administrarea riscului de credit, riscului de concentrare, riscului rezidual la încheierea tranzacțiilor.

Secția gestiune riscuri este responsabilă de elaborarea actelor normative interne în domeniul gestionării riscurilor, identifică, evaluează și monitorizează expunerile la risc, urmărește periodic încadrarea activității Băncii în limitele de risc aprobate, monitorizează modul în care liniile de afaceri țin cont de apetitul la risc asumat de Bancă

Responsabilitatea administrării riscurilor nu este limitată la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de conformitate, de audit intern. Fiecare persoană din cadrul Băncii este instruită astfel, încât să fie pe deplin conștientă de responsabilitățile sale pe linia administrării riscurilor.

Cadrul de administrare a riscurilor constă în acte normative interne, care stabilesc politici, proceduri, metode, limite și controale, făcându-se distincție între regulile generale aplicabile întregului personal și regulile specifice aplicabile anumitor categorii de personal.

Cadrul normativ intern în domeniul administrării riscurilor reglementează identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea, raportarea adecvată către nivelurile relevante de conducere și documentarea sistematică a riscurilor cu care se confruntă Banca atât la nivel de linie de activitate, cât și la nivel de Bancă.

Identificarea și evaluarea riscurilor se realizează cu luarea în considerare a factorilor interni – natura activităților desfășurate, complexitatea structurii organizatorice a Băncii, calitatea personalului, etc. – și a factorilor externi – condiții economice, modificări legislative sau legate de mediul concurențial, progrese tehnologice, etc.

Evaluarea riscurilor se efectuează atât în condiții normale de activitate, cât și în condițiile realizării unor simulări de criză, cu scopul identificării punctelor slabe și vulnerabilităților potențiale în situații imprevizibile.

Identificarea și evaluarea riscurilor în cadrul Băncii reprezintă ansamblul de măsuri adoptate în scopul determinării și aprecierii fenomenelor, factorilor și evenimentelor care au o influență negativă asupra activității Băncii, cu utilizarea cadrului legislativ și normativ în vigoare, metodelor și procedurilor universale acceptate și instrumentelor specifice.

Banca atribuie grad semnificativ riscurilor, care, dacă se materializează, vor avea un impact prudential semnificativ asupra fondurilor proprii sau a resurselor de lichiditate ale Băncii și pot afecta capacitatea Băncii de a-și atinge obiectivele. Banca are strategie de administrare a riscurilor semnificative, care este o parte componentă a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP). Aceasta stabilește principiile generale în concordanță cu care asumarea riscurilor se realizează la nivelul Băncii și elementele principale ale cadrului de administrare a acestora, în scopul de a asigura o implementare adecvată și consecventă. Strategia privind administrarea riscurilor cuprinde de asemenea formularea



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

apetitului general la risc și apetit pentru fiecare risc semnificativ în parte. Apetitul general la risc este stabilit la un nivel mediu.

Pentru riscurile semnificative Banca determină indicatori relevanți în scopul definirii toleranței la risc și monitorizării încadrării în apetitul de risc și/sau indicatori cheie de risc (KRI) pentru care sunt stabilite praguri.

Banca ia în considerație toate riscurile, care pot avea un impact major asupra afacerii, principalele categorii de riscuri fiind:

- ✓ riscul de credit, care include, riscul de concentrare, riscul rezidual, riscul generat de activitatea creditară în valută a debitorilor expuși riscului valutar;
- ✓ riscul operațional;
- ✓ riscul de piață;
- ✓ riscul ratei dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare;
- ✓ risc de lichiditate;
- ✓ riscul de finanțare inerentă;
- ✓ riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- ✓ riscul strategic;
- ✓ riscul de țară și transfer;
- ✓ riscul reputațional;

Banca elaborează și pune în aplicare un program de simulări de criză, care promovează identificarea și controlul riscurilor și asigură o imagine în ansamblu a riscurilor, complementară altor instrumente de administrare a riscurilor, îmbunătățește gestionarea capitalului și a lichidităților și îmbunătățește comunicarea internă și externă.

Programul de simulări de criză al Băncii joacă un rol important în:

- ✓ furnizarea unor evaluări prudente ale riscurilor;
- ✓ susținerea comunicării interne și externe;
- ✓ avansarea în procedurile de planificare de capital și lichiditate;
- ✓ informarea despre stabilirea toleranței la risc a Băncii;
- ✓ facilitarea gestionării riscurilor sau planurilor de urgență la survenirea unor situații de criză.

### 1.1.1. Riscul de credit

Riscul de credit este gestionat de Bancă ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a eșecului acestuia în îndeplinirea celor stabilite în contract. Expunerea la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților și riscul de credit extrabilanțier prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții. Banca și-a asumat apetit la riscul de credit la un nivel mediu.

Metodele de gestionare a riscului de credit în cadrul Băncii sunt:

- ✓ prevenirea riscurilor prin identificarea, analiza și evaluarea riscurilor potențiale;
- ✓ planificarea riscului prin estimarea nivelului pierderilor preconizate;
- ✓ implementarea proceselor de evaluare și identificare a riscurilor;
- ✓ stabilirea apetitului, limitelor de toleranță și indicatori cheie risc;
- ✓ formarea rezervelor pentru acoperirea posibilelor pierderi ale creditelor acordate;
- ✓ structurarea tranzacțiilor;
- ✓ gestionarea garanțiilor;
- ✓ aplicarea sistemului de putere decizională;
- ✓ monitorizarea și controlul nivelului de risc.

Evaluarea riscului include următoarele subcategorii:

**Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital**

- Riscul de credit, ce reprezintă riscul de afectare a profiturilor și a capitalului în situația când o contraparte la o tranzacție intră în stare de nerambursare (default) înainte de decontarea finală a fluxurilor de mijloace bănești aferente tranzacției;
- Riscul rezidual, ce reprezintă riscul de afectare a profiturilor și a capitalului care poate să apară din cauza că tehnicile utilizate de diminuare a riscurilor sunt mai puțin eficiente decât se aștepta, pe motiv că aceste tehnici generează noi riscuri (cum ar fi riscul de lichiditate, de conformitate) care ar putea afecta eficiența tehnicilor de diminuare.
- Riscul de concentrare este administrat de Bancă ca riscul de afectare a profiturilor și a capitalului, rezultat din expunerile față de fiecare contraparte și/sau grupuri de persoane aflate în legătură, și/sau grupuri de persoane care activează în același sector economic, desfășoară aceeași activitate sau dețin o asocieră în participație.
- Riscul generat din activitatea de creditare în valută străină pentru debitorii expuși la riscul valutar, ce reprezintă riscul de afectare a profiturilor și a capitalului, din expunerile clienților care nu dispun de încasări lunare în valuta creditului în valoare cel puțin egală cu mărimea plăților lunare la principal.

Astfel, Banca identifică expunerile la potențiale pierderi semnificative, pasibile de a amenința activitatea Băncii, capacitatea de a-și menține operațiunile de bază sau modificarea semnificativă a profilului său de risc. Cadrul intern de administrare a riscului de credit include procedurile de administrare a creditelor acordate, care includ: analiza continuă a capacității debitorului de a achita plățile conform contractului și determinarea nivelului de îndatorare totală a debitorului, examinarea permanentă a documentației aferente creditului, precum și evaluarea sistemului de clasificare pentru ca acesta să corespundă cu specificul și complexitatea activității Băncii. Banca deține proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de concentrare la nivel individual, de contrapartide/grup concertat de clienți, sector de activitate, etc. Pentru asigurarea facilităților creditare, Banca deține garanții reale – ipoteci asupra bunurilor imobiliare, gajuri asupra bunurilor corporale sau necorporale executabile, depozite de garanții, etc.

Pentru acoperirea pierderilor preconizate de la punerea în aplicare a riscului de credit, Banca formează rezerve în conformitate cu cerințele prudențiale BNM și ale autorităților de reglementare bancară IFRS. La situația din 30.06.2021, rata creditelor neperformante a constituit 5,85%, pe sistemul bancar fiind la nivel de 7,49%. Reducerea în continuare a ratei creditelor neperformante reprezintă un obiectiv strategic al Băncii. Reieșind din gradul de manifestare a indicatorilor definiți pentru toleranța la riscul de credit, la situația din 30.06.2021 profilul de risc în baza principiului contaminării a tuturor subcategoriilor acestuia este la un nivel mediu și corespunde apetitului asumat de Bancă.

Banca efectuează simulări de criză pentru toate subcategoriile riscului de credit. Simulările de criză se derulează în vederea evaluării potențialelor pierderi din deprecierea creditelor cauzate de schimbările care pot interveni în calitatea creditului – probabilitatea de defolt (PD) a debitorului. Banca evaluează și creșterea reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (rezerve prudențiale) în perioadă de criză, urmare înrăutățirii nivelului de rambursare a creditelor în condițiile dificile, reieșind din istoricul migrărilor expunerilor din credite la nivel de grupe de risc evaluate, conform istoricului din ultimele 12 luni ale anului și estimate în perioadă de criză.

### **1.1.2. Riscul operațional**

Banca gestionează riscul operațional ca risc de pierderi directe sau indirecte cauzate de unele procese interne inadecvate sau defectuoase, de persoane sau sisteme interne sau evenimente externe. Banca și-a asumat un apetit la riscul operațional la un nivel scăzut.

Pentru gestionarea riscului operațional Banca utilizează următoarele instrumente:



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- definirea limitelor de toleranță și indicatorilor cheie de risc (KRI) cu ajutorul cărora Banca determină expunerea băncii la riscul operațional;
- colectarea evenimentelor de risc operațional (ERO) – proces, care permite colectarea sistematică a ERO identificate în Bancă. ERO se raportează conform prevederilor Procedurii cu privire la colectarea evenimentelor de risc operațional în cadrul Băncii;
- clasificarea ERO după grupă, categorie, subcategorie, tip eveniment și crearea unei baze de date în scopul unei monitorizări eficiente și stabilirii profilului de risc al Băncii;
- derularea simulărilor de criză în scopul identificării punctelor slabe sau a vulnerabilităților potențiale;
- sistem adecvat de control intern al riscului operațional, care se realizează în Bancă în diferite etape, în funcție de atribuții și responsabilități, care sunt delimitate prin ANI, atât la nivel de administrare prin intermediul organelor de conducere al Băncii, cât și la nivel de executare prin intermediul întregului personal al Băncii.

Scopul managementului riscului operațional este de a asigura cea mai bună alocare a resurselor pentru a soluționa orice deficiență întâlnită și astfel a reduce pierderile, precum și de a oferi organelor de conducere, autorităților de reglementare, precum și după caz, subdiviziunilor băncii – informații relevante cu privire la riscurile operaționale, la care Banca este expusă.

În scopul atenuării oricărui impact negativ, care ar putea afecta continuitatea afacerii în condiții de criză, Banca menține Politica de continuitate a afacerii (PCA), care are o abordare clară și organizată. PCA asigură funcționarea neîntreruptă a Băncii, tratamentul eficient al riscului operațional și respectarea deplină a cadrului de reglementare.

Profilul de risc operațional la 30.06.2021 este la nivel scăzut, ceea ce corespunde apetitului asumat.

Banca a derulat simulări de criză pentru riscul operațional, evaluând pierderile potențiale, care pot impacta veniturile și capitalul urmare creșterii substanțiale a numărului de infectări cu COVID-2019 și instituirea regimului stării de urgență în țară.

### **1.1.3. Riscul de piață**

Banca gestionează riscul de piață, ca risc pasibil de înregistrare a pierderilor aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor ale cursului de schimb valutar. Banca nu este angajată în activități cu instrumente financiare, nu deține mărfuri fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării, nu dispune de un portofoliu de tranzacționare și respectiv din riscurile asociate riscului de piață este susceptibilă doar la riscul valutar. Banca gestionează riscul valutar pentru a cuantifica expunerile la pierderi rezultate ca urmare a fluctuațiilor pe piață a ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia. Riscul valutar rezultă din variațiile cursurilor valutare și își are originea în necorelările dintre valoarea activelor și datoriilor exprimate în diferite monede.

În cadrul procesului de gestionare a riscului valutar Banca are stabilite proceduri interne pentru determinarea nivelurilor acceptabile ale riscului, care include toate valutele, nivelul profitabilității, necesarul de lichidități în fiecare valută cu care operează, componența structurii scadențelor activelor și pasivelor, și a expunerilor din afara bilanțului, riscul marjei de credit asociat pozițiilor cuantificate la valoarea justă, riscul asociat expunerilor din titluri de capital din perspectiva portofoliului bancar. Pentru determinarea expunerii la riscul valutar, Banca și-a stabilit limite de toleranță și indicatori cheie de risc (KRI). Banca și-a asumat apetit la riscul valutar la un nivel scăzut. La situația din 30.06.2021 profilul riscului valutar este la un nivel scăzut, ceea ce corespunde apetitului asumat de Bancă.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Pentru a preveni expunerea băncii la riscul valutar, și planificarea adecvării capitalului la riscuri pentru Banca a efectuat simulări de criză pentru riscul valutar luând în volatilitatea cursului valutar și poziția valutară maximă înregistrată pe parcursul anului 2020.

#### **1.1.4. Riscul ratei dobânzii**

Banca gestionează riscul ratei dobânzii pentru a cuantifica afectarea profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse pe piață ale ratelor dobânzii. Banca nu dispune de portofoliul de tranzacționare, astfel riscul ratei dobânzii se evaluează în afara portofoliului de tranzacționare (IRBB). La măsurarea IRBB, Banca ține cont de valoarea capitalului intern necesar în cadrul analizei adecvării capitalului la riscuri, care pot decurge din modificările nefavorabile ale ratelor dobânzii și nevoile de fonduri proprii, determinate de impactul modificărilor ratei asupra capacității de câștiguri viitoare.

Pentru măsurarea IRBB, Banca utilizează instrumente și metode de măsurare cantitative care corespund expunerii riscul ale ratei dobânzii:

Banca analizează riscul de discrepanță prin analiza diferențelor de scadență (GAP Analysis), care stabilește riscul, la care este supus venitul net aferent dobânzii, ca rezultat al modificării ratelor dobânzii. Analiza discrepanțelor alocă toate activele și pasivele sensibile la rata dobânzii în tranșe de timp predefinite, în funcție de datele lor de reevaluare sau scadență, care sunt stabilite în contract. Se calculează pozițiile nete pe fiecare bandă de scadență, ceea ce aproximează variația venitulului net aferent ratei dobânzii care rezultă dintr-o schimbare a acesteia. La analiza discrepanțelor Banca ia în considerație toate activele, pasivele purtătoare de dobândă din portofoliul bancar cu excepția activelor deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază, active corporale, active necorporale.

Banca evaluează riscul schimbării valorii economice a fondurilor proprii, ca urmare a modificării ratelor dobânzii pe piață. Această metodă de măsurare exprimă modificarea valorii fondurilor proprii care rezultă dintr-o modificare paralelă de câteva puncte procentuale a activelor și obligațiunilor financiare, care în final evaluează impactul Băncii la anumite modificări ale ratelor dobânzii asupra valorii economice a fondurilor proprii.

Banca analizează riscul marjei dobânzii, care exprimă rentabilitatea dintre diferența de rata dobânzii la activele generatoare de dobândă și rata dobânzii la obligațiunile, pentru care Banca achită dobândă. Marja netă a dobânzii exprimă capacitatea băncii de a acoperi cheltuielile cu dobânzile bonificate la resursele atrase și veniturile obținute din încasarea dobânzilor la creditele acordate. Marja dobânzii se analizează pentru toate monedele și separat pentru 3 monede MDL, USD, EUR.

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare stabilit de Bancă este la un nivel scăzut. Pentru definirea toleranței la riscul IRRBB. Banca si-a stabilit indicatori relevanți. Pentru asigurarea eficiență a riscului IRBB, Banca utilizează și indicatori-cheie de risc.

Reieșind din gradul de manifestare a indicatorilor definiți pentru toleranța la riscul IRBB, profilul de risc la situația din 30.06.2021 este la un nivel scăzut și corespunde apetitului asumat de Bancă.

Pentru riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Banca realizează simulări de criză prin aplicarea unor șocuri severe asupra valorii economice a capitalului ca urmare unor schimbări bruște și neașteptate ale ratelor dobânzii în ambele direcții, atât pentru active cât și pentru obligațiuni sensibile la modificarea ratei.

#### **1.1.5. Riscul de lichiditate**

Banca gestionează riscul de lichiditate în scopul cuantificării nivelului de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.





Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Pentru previzionarea fluxurilor de mijloace bănești provenite din active, datorii și elemente din afara bilanțului, Banca și-a stabilit un apetit la riscul de lichiditate la nivel scăzut. Pentru definirea toleranței la riscul de lichiditate, Banca are definiți indicatori relevanți aferenți apetitului la riscul de lichiditate, care pot fi identificați clar și care corespund obiectivelor atât pe termen scurt cât și pe termen lung.

Riscul de lichiditate este administrat pentru toate activele și pasivele în monedă națională și în valută, inclusiv cele atașate la cursul valutei din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil. În scopul identificării, evaluării, monitorizării și controlului pozițiilor aferente riscului de lichiditate pentru sursele de cerere neprevăzută de lichiditate și factorii declanșatori asociați pozițiilor din afara bilanțului, Banca monitorizează zilnic fluxurile de mijloace bănești și de alte obligații neprevăzute.

Administrarea riscului de lichiditate în cadrul Băncii se realizează pe mai multe orizonturi, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componența pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate, care sunt monitorizați. Banca are un Plan de menținere a lichidității, care stabilește modul de monitorizare/gestionare, responsabilități, liniile de raportare, precum și măsurile de majorare a lichidității în situațiile critice pentru Bancă. De asemenea, Banca ține o rezervă de lichiditate în principal formată din numerar, valori mobiliare de stat libere de gaj și excedentul de rezervă minimă obligatorie cu scopul de a acoperi necesitățile de lichiditate care pot apărea într-o perioadă de criză.

Reieșind din gradul de manifestare a indicatorilor definiți pentru toleranța la riscul de lichiditate profilul de risc la situația din 30.06.2021 este la un nivel scăzut și corespunde apetitului asumat de Bancă.

Banca a aplicat simulări de criză pentru riscul de lichiditate cu probabilități și severități diferite, în baza cărora au fost analizate potențialele vulnerabilități ale Băncii aferente poziției de lichiditate și determinarea efectelor negative potențiale, precum căile de evitare/soluționare a acestora.

### **1.1.6. Riscul de finanțare inerentă**

Banca gestionează riscul de finanțare inerentă ca riscul să nu aibă surse stabile de finanțare pe termen mediu și lung, ceea ce duce la riscul existent sau potențial de a nu-și îndeplini obligațiile financiare, cum ar fi plățile și necesitățile de garanții la scadența acestora pe termen mediu și lung, fără a majora costurile de finanțare în mod acceptabil.

Obiectivele privind administrarea riscului de finanțare inerentă este de a echilibra concordanța structurală de scadență dintre active și datorii în diferite monede, precum și la nivel agregat, pentru asigurarea stabilității profilului de finanțare al Băncii. Apetitul la riscul de finanțare inerentă stabilit a priori de Bancă este la un nivel scăzut. Pentru definirea toleranței la riscul de finanțare inerentă, Banca are stabilit un indicator relevant.

În cadrul administrării riscului de finanțare inerentă, Banca va urmări deficiențele, care pot să apară din neconcordanțe de scadență cu depășirea limitelor acceptabile, concentrări excesive ale surselor de finanțare, niveluri excesive de grevare cu sarcini a activelor sau finanțare necorespunzătoare sau instabilă a activelor pe termen lung, pentru evitarea unei creșteri inacceptabile a costului de finanțare pentru bancă.

Banca atrage resurse de la persoane fizice și juridice în formă de conturi curente și depozite la termen și resurse alternative de finanțare de la Oficiul de Gestionare a Programelor de Asistență Externă. Banca deține o politică privind atragerea și diversificarea resurselor, scopul acesteia fiind crearea unei baze stabile, optime și variate de resurse, în funcție de scadență și valută, necesare pentru desfășurarea operațiunilor active, cu asigurarea concomitentă a unui nivel minim de cheltuieli.



### **1.1.7. Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Banca gestionează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier ca risc rezultat din vulnerabilitatea Băncii față de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate de corectare a modelului său de afaceri, inclusiv vânzarea de active în regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluări ale activelor.

Obiectivele privind administrarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier este de a echilibra structura activelor și a pasivelor Băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate în condiții de risc controlat, astfel ca să asigure atât continuitatea activităților desfășurate cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților Băncii.

Banca și-a stabilit apetitul la riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier la un nivel scăzut. Pentru a defini toleranța la riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Banca a ales indicator relevant aferent apetitului la acest risc – rata efectului de levier.

Cadrul de administrare al riscului asociat folosirii excesive de levier se bazează pe principiile: asigurarea unei baze de capital și o finanțare solidă, limitarea asumării excesive de riscuri, diversificarea portofoliilor de credite și depozite, limitarea impactului din evenimente potențiale care ar putea să influențeze capitalul și profitabilitatea Băncii.

La situația din 31.06.2020, indicatorul s-a încadrat în limita de toleranță la un nivel scăzut, astfel profilul riscului efectului de levier corespunde apetitului asumat de Bancă.

### **1.1.8. Riscul strategic**

Banca evaluează riscul strategic ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Obiectivul Băncii privind administrarea riscului strategic este de a menține o concordanță între obiectivele de business stabilite și apetitul la risc asumat, precum respectarea cerințelor prudențiale și reglementărilor în vigoare.

În cadrul administrării riscului strategic, Banca urmărește schimbările în mediul de afaceri pentru luarea deciziilor de afaceri favorabile și implementarea adecvată a acestor decizii pentru a preveni afectarea profiturilor și a capitalului.

Banca și-a stabilit a priori un apetit la riscul strategic la nivel mediu. Pentru definirea toleranței la riscul strategic, Banca a ales indicatori relevanți.

Banca reevaluează periodic strategia de dezvoltare și planul de afacere. Banca are stabilite mecanisme de control la nivelul strategic al guvernantei.

La situația din 30.06.2021, profilul de risc pentru riscul strategic este la un nivel mediu și corespunde apetitului asumat de Bancă.

### **1.1.9. Riscul de țară și transfer**

Banca gestionează riscul de țară și transfer pentru a cuantifica expunerile sale la pierderi ca urmare a condițiilor și evenimentelor economice, sociale și/sau politice dintr-o țară străină care ar putea afecta activitatea băncii, profitul și capitalul rezultat din imposibilitatea convertirii de către o contraparte a



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

monedei naționale în valuta necesară la plata unor obligații financiare, din cauza lipsei sau indisponibilității acestei monede ca urmare a unor restricții impuse de către țara contrapărții respective. Banca are proceduri interne corespunzătoare pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea expunerii la riscul de țară și de transfer. Expunerea Băncii față de o țară, entitate, monedă sunt monitorizate în conformitate cu următoarele aspecte: valorile din bilanț și din afara bilanțului; maturitatea reziduală; maturitatea contractuală; tipul contrapărții (țară, bancă, persoană juridică non-bancară, persoană fizică).

La inițierea relațiilor cu contrapartea care are reședință în alt stat, Banca evaluează situația politică, economică și financiară a țării și a tipurilor de instrumente și activități care pot fi permise pentru a-și gestiona adecvat expunerea la riscul de țară și la riscul de transfer. Fiecare relație corespondentă este analizată inclusiv ținând cont de legislația țării în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. La stabilirea relației de afaceri, pentru cunoașterea instituției corespondente, Banca utilizează chestionarul aferent băncii corespondente «Cunoaște-ți clientul» (KYC).

Administrarea riscului de țară și transfer are loc în baza unui mecanism de limitare a expunerilor, în care Banca le poate avea sub formă de numerar, plasamente, conturi corespondente, investiții, credite, mijloace ce reprezintă decontări cu sistemele internaționale de plăți, sistemele de remitere de bani și alte active de bilanț și extrabilanț.

Identificarea, evaluarea și analiza riscului de țară aferent expunerilor transfrontaliere se realizează prin folosirea ratingului evaluat pe scala ratingurilor pe termen lung de către – Societățile de evaluare externă a creditului (ECAI), recunoscute ca eligibile de către Banca Națională a Moldovei : Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA.

Banca monitorizează periodic expunerile transfrontaliere cu instituțiile cu care Banca are stabilite relație de corespondent și analizează nivelul de calitate al expunerilor sale în dependență de evaluările realizate de fiecare ECAI, conform nivelului de încredere.

### **1.1.10. Riscul reputațional**

Banca evaluează riscul reputațional ca riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Obiectivul administrării riscului reputațional este asigurarea unei percepții favorabile asupra imaginii Băncii, astfel ca această să fie menținută în deplină concordanță cu strategia de dezvoltare a Băncii pe bază continuă.

Administrarea riscului reputațional în cadrul Băncii are ca scop identificarea evenimentelor riscante ca fiind specifice Băncii sau sectorului bancar în întregime pentru a determina acțiunile de remediere care pot fi aplicate. În cazul situațiilor de criză cu probabilitate de impact, Banca aplică următoarele măsuri:

- ✓ stabilirea strategiei de comunicare (definirea mesajelor cheie transmise și promovate, definirea canalelor de transmitere a mesajelor);
- ✓ transmiterea mesajelor prin comunicate de presă prompte și succinte, actualizate periodic (succesul comunicării este asigurat de un flux adecvat de informații de la CC și de la unitățile structurale implicate către responsabilii de comunicare);
- ✓ instructaje cu personalul din unitățile operaționale pentru stabilirea modelelor/structurilor de răspuns care trebuie date în situații specifice;
- ✓ stabilirea procedurii și competențelor de luare a deciziilor în cazul unei situații de criză;
- ✓ actualizarea periodică a site-ului internet sau intranet al Băncii pentru asigurarea unui flux informațional adecvat.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- ✓ desemnarea persoanelor care pot oferi informații publicului în cazul unei situații de criză.

Administrarea riscului reputațional se realizează prin minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, atragerea celor mai buni parteneri furnizori, prevenirea situațiilor de criză, consolidarea permanentă a credibilității băncii și încrederii acționarilor, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții, comunicare continuă și deschisă, cu acționarii, autoritatea de supraveghere, mass-media, clienții, partenerii și angajații Băncii.

Pentru a asigura monitorizarea și gestiunea eficientă a riscului reputațional, Banca utilizează indicatori-cheie de risc (KRI), care sunt monitorizați periodic.

## **1.2. Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor**

Organul de conducere a Băncii implementează funcția de administrare a riscurilor, care asigură conformitatea activității Băncii cu cadrul legislativ și normativ în domeniul riscurilor.

Funcția de administrare a riscurilor, ca funcție de control intern, este asigurată de Secția gestiune riscuri (SGR), care acționează conform actului normativ intern funcțional.

Rolul SGR este asigurarea că riscurile sunt identificate, cuantificate, evaluate și raportate în mod corespunzător și anticiparea situațiilor de apariție a riscurilor, evaluarea pierderile aferente acestora întreprinderea măsurilor de prevenire și diminuare a eventualelor pierderi în cazul materializării riscului. SGR se află sub directa supraveghere și responsabilitate a Consiliului Băncii (CB), a cărei independentă în activitate va fi asigurată prin raportarea nemijlocită către CB.

Funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale.

Secția gestiune riscuri are un rol important în cadrul Băncii, asigurând procese eficiente de administrare a riscurilor, implicând-se în:

- ✓ elaborarea și implementarea cadrului de guvernanță a riscurilor la nivelul întregii Bănci, care include cultura de risc a Băncii, limitele de toleranță, indicatorii cheie de risc, apetitul la risc, modele de evaluare a riscurilor sub rezerva revizuirii și aprobării CB;
- ✓ calcularea indicatorilor aferenți limitelor de toleranță și indicatorilor cheie de risc și monitorizarea încadrării acestora în limitele aprobate;
- ✓ evaluarea periodică a profilului de risc al Băncii pe baza indicatorilor stabiliți și monitorizarea încadrării în apetitul de risc pentru fiecare categorie de risc;
- ✓ identificarea și evaluarea riscurilor la care este expusă Banca în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri;
- ✓ analiza tendințelor și recunoașterea riscurilor noi sau emergente, care apar ca urmare a modificării unor circumstanțe și condiții;
- ✓ evaluarea posibilelor modalități de reducere a riscurilor,
- ✓ evaluarea consecințelor acceptării anumitor riscuri specifice, măsurilor de diminuare a impactului riscurilor și dacă deciziile de asumare a riscului sunt conforme cu toleranța și apetitul la risc aprobată de CB;

Consiliul Băncii asigură condiții pentru ca funcția de administrare a riscurilor să fie implicată în mod activ la o etapă incipientă în elaborarea strategiei de risc a Băncii și asigură faptul că aceasta a instituit procese eficiente de administrare a riscurilor.

SGR raportează direct Consiliului Băncii atunci când o încălcare este semnificativă, fără a aduce atingere faptului că, funcția de administrare a riscurilor raportează altor/informează alte funcții și comitete specializate.

SGR conlucrează în mod permanent cu Consiliul Băncii și comitetele specializate ale organului de conducere, pentru luarea deciziilor adecvate ce țin de expunerea Băncii la risc.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Consiliul Băncii este responsabil de cadrul general privind administrarea riscurilor, monitorizează conformarea politicilor de risc și adecvarea cadrului general de risc în corelație cu riscurile la care este expusă Banca și capitalul necesar pentru acoperirea lor.

În vederea administrării riscurilor Consiliul Băncii a creat un comitet specializat – Comitetul de risc și audit (CRA) prin reunirea comitetului de administrare a riscurilor și comitetul de audit. Rolul CRA este de a asista consiliul în exercitarea funcțiilor sale în domeniul administrare a riscurile și în domeniul auditului.

În domeniul

CRA are un rol consultativ. Hotărârile adoptate CRA au un caracter de recomandare pentru CB și sunt puse în aplicare după aprobarea lor de către consiliului.

În domeniul administrării riscurilor, CRA acordă suport CB cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii și sprijină CB în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Comitetul de conducere asigură implementarea liniilor strategice aprobate de CB privind dezvoltarea băncii, administrarea și controlul riscurilor asociate activității acesteia.

Comitetul de Conducere implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, codul de guvernanză corporativă și reglementările interne aprobate de către CB.

### **1.3. Sfera de cuprindere, sistemul de raportare și de măsurare a riscurilor**

Banca are stabilit un sistem de raportare și măsurare a riscurilor, la care Banca este expusă, atât la nivel operațional, cât și la nivelul de funcții de control intern. Acesta conține informații referitoare la nivelul de raportare, frecvența, indicatorii relevanți de risc, pentru fiecare risc în parte și în ansamblu pe Bancă.

Consiliul Băncii stabilește natura, volumul și frecvența rapoartelor pe care vrea să le primească.

Monitorizarea și raportarea în cadrul Băncii, de asemenea, sunt utilizate în scopul revizuirii și îmbunătățirii cadrului de administrare a riscurilor. Responsabilitățile de monitorizare și raportare a riscurilor sunt stabilite în actele normative interne.

Riscurile se raportează anticipativ, evaluate în cadrul simulărilor de criză și retrospectiv prin rapoartele periodice privind administrarea riscurilor la diferite nivele de conducere.

Secția gestiunii riscuri raportează imediat către organul de conducere în cazul identificării unor riscuri majore, ce ar putea afecta capitalul, veniturile, lichiditatea B.C. "COMERTBANK" S.A

Monitorizarea indicatorilor și limitelor de risc stabilite se execută lunar sau trimestrial (conform periodicității stipulate pentru fiecare tip de risc) de către Secția gestiunii riscuri.

Raportarea, care include toate riscurile la care Banca este expusă se face de către Secția gestiunii riscuri lunar la nivel de Comitet de conducere și trimestrial la nivel de Comitet de risc și audit/Consiliul Băncii.

Indicatorii pentru administrarea riscului operațional, riscul valutar, riscului ratei dobânzii, riscului lichidității, riscului efectului de levier, riscului de finanțare inerentă, riscului strategic, riscului de țară și transfer se raportează lunar la nivel de Comitet de dirijare a activelor și pasivelor de către Secția gestiunii riscuri.

### **Declarație aprobată de consiliul băncii cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor băncii**

Consiliul Băncii declară prin prezentul document, că Banca a implementat un cadru adecvat de administrare a riscurilor care include strategii, regulamente, proceduri, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea continuă și în timp util a riscurilor, ținând cont de profilul, modelul de afacere, dimensiunea și strategia Băncii.

*Raportare privind cerințele de publicare a fost întocmită în conformitate cu Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către Bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.158 din 09.07.2021.*

**Declarație privind riscurile, aprobată de Consiliul Băncii, în care se descrie pe scurt profilul de risc general asociat cu strategia de afaceri**

Consiliul Băncii declară prin prezentul document faptul ca profilul de risc al Băncii este aliniat cu strategia de afaceri. Prin intermediul cadrului privind apetitul la risc, care este aprobat prin Strategia privind administrarea riscurilor semnificative, Banca asigura alinierea nivelurilor de toleranta la risc cu obiectivele sale strategice, profilul de risc, precum si cu capacitatea de administrare a riscurilor. Strategia de administrare a riscurilor descrie principiile de administrare a riscurilor care stau la baza strategiei de afaceri, definește capacitatea Băncii de a accepta riscuri in scopul îndeplinirii obiectivelor de afaceri . Banca dispune de procese si sisteme pentru a identifica, măsura, monitoriza si controla toate sursele de risc. De asemenea, strategia de administrare a riscurilor este adecvata pentru natura, mărimea si complexitatea activităților, pe care le desfășoară Banca. Apetitul la risc este cuantificat prin limite de risc, este monitorizat prin intermediul unui sistem semafor care furnizează semnale de avertizare timpurie pentru potențiale acțiuni ale conducerii. Acest sistem transpune toleranta si apetitul la risc pentru fiecare categorie de risc în măsura de monitorizare a riscului. Profilul de risc se evaluează periodic în baza principiului prin contaminare, respectiv prin luarea în considerare a celui mai ridicat nivel de risc.

**2. CADRUL DE ADMINISTRARE****2.1. Numărul funcțiilor deținute fiecare membru al organului de conducere,**

Numele, prenumele membrului OC	Funcția în cadrul OC	Numărul funcțiilor deținute conform art.43 alin.(12), (13) și (14) din <u>Legea nr.202/2017</u>
Scovorodko Petr	Președintele Consiliului	2
Belobrov Angela	membru al Consiliului	1
Cobzari Ludmila	membru al Consiliului	1
Movila Constantin	membru al Consiliului	0
Cartașov Serghei	Președintele Comitetului de conducere	0
Radu Alexandru	Prim-vicepreședinte al Comitetului de conducere	0
Nicolaev Sergiu	Vicepreședinte al Comitetului de conducere	0



## 2.2. Politica de selectare a membrilor organului de conducere

Modul de selectare a membrilor organului de conducere este reglementat, la nivelul băncii, de Politica privind selectarea și evaluarea membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții - cheie B.C. "COMERTBANK" S.A. (în continuare - politică), aprobată de Consiliul B.C. "COMERTBANK" S.A..

Politică transpune în cadrul normativ intern prevederile art. 40-43 din Legea nr. 202 din 06.10.2017 cu privire la activitatea băncilor, prevederile Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobate prin hotărârea C.E. al Băncii Naționale a Moldovei și a Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărârea C.A. al B.N.M. nr. 292 din 29 noiembrie 2018 (în continuare – Regulamentul 292/2018).

Politica stabilește, printre altele, condiții privind:

exigențele față de membrii organului de conducere și persoanele cu funcții-cheie ale B.C. „COMERTBANK” S.A. (în continuare - Bancă), inclusiv criteriile privind calificarea, experiența de muncă, reputația în cercurile de afaceri;

condițiile și modul de selectare a candidaților pentru alegerea sau numirea în funcția de membru al organului de conducere, sau numirea în funcția-cheie;

condițiile și modul de evaluare a candidaților pentru alegerea sau numirea în funcția de membru al organului de conducere, sau numirea în funcția - cheie, informațiile pe care trebuie să le furnizeze băncii în vederea evaluării sale, precum și condițiile și modul de evaluare periodică a persoanelor ce exercită funcția de membru al organului de conducere sau funcția – cheie.

Responsabilitatea primară privind selectarea și evaluarea candidaților pentru alegerea sau numirea în funcția de membru al organului de conducere, sau numirea în funcția – cheie, precum și de evaluare periodică a persoanelor ce exercită funcția de membru al organului de conducere sau funcția – cheie revine Consiliului și este supravegheată de acesta, deoarece la moment banca nu dispune de un comitet de numire format, atribuțiile acestuia sunt exercitate de Consiliu.

Pentru o exercitare mai bună a procesului de selecție și evaluare Consiliul poate institui un comitet provizoriu de numire, stabilindu-i componența, atribuțiile și perioada de activitate. Comitetul provizoriu astfel instituit poate realiza selecția candidatului pentru funcția respectivă, evaluarea candidatului respectiv, alte activități necesare procesului de selecție sau supravegherii adecvării colective sau individuale a membrilor organului de conducere ori persoanelor în funcții-cheie. Comitetul provizoriu de numire își va înceta activitatea la expirarea termenului sau realizarea scopului pentru care a fost instituit.

În urma procesului de selecție, numirea în una din funcțiile organului de conducere se face astfel:

- membrii Consiliului sunt aleși prin hotărârea Adunării generale a acționarilor;
- membrii Comitetului de conducere sunt numiți prin decizia Consiliului.

În ceea ce privește politica de selectare a membrilor organului de conducere, la bază proceselor de selecție, numire și evaluare a membrilor stau următoarele principii, fără a fi însă limitative:

- Reputația;
- Cunoștințe, competențe, experiența profesională adecvată naturii, extinderii și complexității activității;
- Evitarea conflictelor de interese și;
- Timpul minim alocat pentru exercitarea responsabilităților;
- Asigurarea independenței;
- Asigurarea diversității.



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Conform Politicii privind selectarea și evaluarea membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții - cheie B.C. "COMERTBANK" S.A. următoarele criterii, individuale și colective de adecvare, sunt luate în considerație la selectarea membrilor organului de conducere:

Persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere și în funcție-cheie trebuie să corespundă cerințelor prevăzute la articolul 43 din Legea 202/2017, întrunind în acest sens criteriile de calificare, experiență și reputație stabilite, pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a băncii.

Fiecare dintre membrii organului de conducere și persoană în funcție-cheie trebuie să dispună, în orice moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.

În cazul participării persoanei la formarea unui organ colegial componența organului respectiv trebuie să reflecte în ansamblu o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.

Membrii organului de conducere trebuie să dispună la nivel colectiv de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

În sensul pct. 4. organul de conducere al băncii trebuie să dispună de competente de a conduce și supraveghea în mod eficient banca și de un număr suficient de membri cu cunoștințe în fiecare domeniu pentru a asigura o înțelegere adecvată la nivel colectiv a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a următoarelor aspecte:

activitatea băncii și principalele riscuri legate de activitatea acesteia;

- ✓ fiecare activitate de importanță materială a băncii;
- ✓ domenii relevante de competență sectorială/financiară, inclusiv piețele financiare și de capital;
- ✓ contabilitate și raportare financiară;
- ✓ administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- ✓ tehnologia informației și securitate;
- ✓ piețe locale, regionale, după caz;
- ✓ cadrul legal și cerințele de reglementare;
- ✓ aptitudini și experiență de conducere;
- ✓ capacitatea de planificare strategică.

Banca efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate în una din funcțiile din organul de conducere și constată dacă aceasta corespunde cerințelor pct. 1., inclusiv prin prisma adecvării organului de conducere la nivel colectiv, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerare orice alte circumstanțe relevante.

Banca evaluează dacă preluarea de către un candidat a funcției de membru al organului de conducere ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat. În acest scop, banca evaluează dacă cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei sunt adecvate cerințelor de corespundere a organului de conducere la nivel colectiv.

Membrii organului de conducere trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii și responsabilităților încredințate, luând în considerație și natura și complexitatea produselor, contractelor și instrumentelor financiare ale băncii.

Majoritatea membrilor Consiliului trebuie să dispună de studii superioare în domeniul științelor economice, exacte și/sau drept și să dispună de experiență de cel puțin 3 ani, cumulativ, în una din funcțiile menționate la p. 3.din Regulamentul BNM nr. 292/2018 și/sau în funcții similare celor menționate la p. 3.din Regulamentul BNM nr. 292/2018 și/sau în poziții academice (personal științifico-didactic) în domeniul științelor economice sau drept. Majoritatea membrilor Consiliului băncii trebuie să





## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 3 ani în una din funcțiile menționate la p. 3 din Regulamentul BNM nr. 292/2018 sau în funcții similare celor menționate în entitățile din sectorul financiar.

Cel puțin 1/3 din membrii Consiliului trebuie să fie membri ce nu cad sub incidența criteriului de „fiind neindependent”.

Cel puțin un membru al Consiliului băncii, un membru al Comitetului de conducere trebuie să ateste cunoașterea limbii române cel puțin la nivelul care ar permite exercitarea funcției de membru al organului de conducere.

Persoana înaintată în funcția de membru al Consiliului băncii sau de membru al Comitetului de conducere trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității băncii și a riscurilor la care banca se expune. Aceasta include și cunoașterea domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate colectivă în comun cu ceilalți membri ai Consiliului sau Comitetului de conducere.

Majoritatea membrilor Comitetului de conducere trebuie să dispună studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte sau drept, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în domeniul științelor economice și de experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare și/sau efectuării auditului extern în entitățile din sectorul financiar, dintre care cel puțin 3 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul unei bănci și/sau în funcția de membru al organului executiv sau funcții similare acestora în entitățile din sectorul financiar și/sau în cadrul societăților de audit.

În cazul în care persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere sau persoană cu funcție-cheie este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii. Persoanele expuse politic se vor determina conform prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

Persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere sau vreo funcție-cheie nu poate exercita vreo funcție similară, de membru al organului de conducere sau vreo funcție cheie, într-o altă bancă/filială a băncii străine din Republica Moldova.

Excepție de la prevederile pct. 14 face situația când BNM, la cererea băncii, a aprobat deținerea unei funcții suplimentare de membru al Consiliului sau a unei funcții neexecutive similare de către membrii organului de conducere al băncii, luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate funcțiile deținute de aceste persoane.

În scopul formării Comitetului de risc și audit reunit, sau separat a Comitetului de administrare a riscurilor și Comitetului de audit intern cel puțin un membru din Consiliu trebuie:

să aibă experiență relevantă domeniului financiar sau contabilității sau legată de activitatea financiară și/sau de control/audit;

să aibă experiență relevantă domeniului de administrare și/sau control al riscurilor;

să aibă experiență adecvată cu privire la procesul de selecție și evaluare a adecvării candidaților pentru posturile în organul de conducere al băncii și pentru funcțiile-cheie, după caz;

să aibă experiență relevantă politicilor și practicilor de remunerare, administrare a riscurilor și/sau activitățile de control/audit, în special cu privire la mecanismul pentru alinierea structurii de remunerare la profilul de risc și la capital ale băncii.

Una sau mai multe din experiențele stabilite la pct. 17 pot fi cumulate de un membru sau diferiți de membri ai Consiliului.

Evaluarea prevăzută la pct. 6. se realizează până la luarea de către bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie, iar în cazul funcției de membru al consiliului băncii – înainte de a fi examinat în cadrul ședinței consiliului băncii pentru propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor.

Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

### 2.3. Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere

Viziunea privind diversitatea membrilor organului de conducere și a modul de asigurare a acesteia sunt stabilite de Politica privind selectarea și evaluarea membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții - cheie B.C. "COMERTBANK" S.A. (în continuare - politică), aprobată de Consiliul B.C. "COMERTBANK" S.A.

În procesul de selecție Consiliul tinde să asigure formarea unui organ de conducere care să asigure o diversitate a componenței sale (diversitate profesională, diversitate națională, diversitate de gen), luând în considerație pentru realizarea acestui scop:

diversitatea profilurilor membrilor și a mediilor din care provin aceștia ce le conferă o serie de valori și de puncte de vedere și un set de competențe, acces la un ansamblu mai larg de resurse și competențe profesionale;

experiențele de conducere diferite, mediile naționale sau regionale diferite și prezența ambelor sexe pot furniza mijloace eficiente de combatere a „gândirii de grup” și de generare a ideilor noi;

că o mai mare diversitate are ca efect mai multe discuții, mai multă supraveghere și mai multe provocări în activitate;

competență diversificată este cheia eficienței activității organului de conducere, care asigură faptul că, în ansamblul său, organul de conducere înțelege, de exemplu, complexitatea piețelor globale, obiectivele financiare ale băncii și impactul activității acesteia asupra diferitelor părți interesate, inclusiv asupra angajaților.

B.C. "COMERTBANK" S.A., prin intermediul întregului ansamblu de reglementări interne, încurajează practicile privind promovarea diversității (din punct de vedere al vârstei, genului, proveniența geografică, experienței teoretice și practice) în cadrul organului de conducere.

Tabel nr.1 Diversitatea în cadrul Consiliului B.C. "COMERTBANK" S.A.

Nume, prenume	Studii	Experiența	Reședința	Independent/ non-independent	Domenii de activitate
<b>Scovorodko Petr</b>	Econ./ Șt. Exac.	Bănci	RU	Non - Independent	Audit, activități bancare
<b>Belobrov Angela</b>	Econ.	Bănci/Didactică/Ma nagerială	MD	Independent	Audit, activități bancare, valori mobiliare
<b>Cobzari Ludmila</b>	Econ.	Bănci/Didactică/Ma nagerială	MD	Independent	Contabilitate, activități bancare, administrație centrală, servicii publice
<b>Movilă Constantin</b>	Econ./ Drept	Bănci	MD	Non - Independent	Jurisprudență, activități bancare

### 2.4. Numărul întrunirilor Comitetului de risc și audit

PERIOADA DE REFERINȚĂ	NUMĂRUL ÎNTRUNIRILOR
Trimestru I an. 2021	4



## **2.5. Fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere**

Funcțiile de control sunt stabilite la un nivel ierarhic adecvat și sunt definite linii de raportare directe către organul de conducere. Funcțiile de control intern transmit periodic organului de conducere rapoarte oficiale privind deficiențele majore identificate.

Funcția de administrare a riscurilor, parte a sistemului de control intern al Băncii, se exercita la nivelul Secției gestiune riscuri, care raportează Consiliului B.C. "COMERTBANK" S.A. și are subordonare funcțională de raportare către Comitetul de conducere pentru activități zilnice.

Astfel funcția de administrare a riscurilor se asigură că toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător și se implică activ la elaborarea strategiei băncii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

Tipul și frecvența acestor rapoarte este definit în Regulamentul Secției gestiuni riscuri, precum și în reglementările specifice.

Conform acestor acte normative interne:

Secția gestiuni riscuri raportează imediat către organul de conducere în cazul identificării unor riscuri majore, ce ar putea afecta capitalul, veniturile, lichiditatea B.C. "COMERTBANK" S.A.;

Secția gestiuni riscuri va raporta lunar către Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor privind respectarea limitelor de toleranță, pragurilor KRI, încadrarea în apetitul de risc și evaluarea profilului de risc pentru riscul operațional, riscului de piață (riscul valutar), riscului ratei dobânzii, riscului lichidității, riscului efectului de levier, riscului de finanțare inerentă, riscului de țară și transfer, riscurile SRV, ratingurile ECAI.

Secția gestiuni riscuri raportează lunar către Comitetul de conducere privind gestionarea tuturor riscurilor în cadrul băncii.

Secția gestiuni riscuri raportează trimestrial către Comitetului de risc și audit și Consiliului privind gestionarea tuturor riscurilor în cadrul băncii.

Secția gestiuni riscuri raportează anual către organul de conducere privind:

- a) rezultatele derulării simulărilor de criză;
- b) procesul de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri;
- c) măsurile luate de Bancă pe linia administrării riscurilor semnificative la care este expusă

Banca.

## **3. POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE ALE BĂNCII**

### **3.1. Politica de remunerare, principii generale**

Politica de remunerare în cadrul BC "COMER" BANK SA este corelată cu obiectivele strategice de afaceri și strategia de risc a Băncii, inclusiv cu modelul de afaceri, cultura și valorile corporative, măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interes și are drept scop atingerea unui nivel înalt de rentabilitate a Băncii prin fidelizarea personalului cu un sistem competitiv de motivare.

Practicile de remunerare utilizate în cadrul Băncii sunt aliniate la apetitul Băncii de risc general, ținând cont de toate riscurile, inclusiv de riscurile reputaționale și de riscurile rezultate din vânzarea abuzivă de



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

produse, precum și ia în considerare interesele acționarilor și ale altor părți interesate. În acest scop, evaluarea componentei remunerării care depinde de performanțe se bazează pe rezultatele activității Băncii și ia în considerare riscurile asociate acestora.

Principiile Politicii de remunerare vizează atât componenta fixă cât și cea variabilă a remunerației întregului personal, având drept scop principal valorificarea și păstrarea angajaților cu potențial de dezvoltare profesional, educațional și etic.

### **3.2. Procesul de luare a deciziilor**

Din punct de vedere al remunerării, rolul decisiv în determinarea politicii de remunerare a personalului Băncii revine Consiliului Băncii, care a aprobat un șir de acte normative interne, ce reglementează procesul de aplicare a politicii de remunerare:

Politica de remunerare , aprobată prin Decizia Consiliului Băncii din 06.05.2021, proces-verbal nr. 17;

Regulamentul cu privire la sistemul de remunerare a angajaților , aprobat prin Decizia Consiliului Băncii din 15.04.2021, proces-verbal nr. 13 ;

Procedura cu privire la alocarea remunerației variabile în cadrul BC "COMER" BANK" SA , aprobată prin Decizia Consiliului Băncii , din 15.04.2021, proces-verbal nr. 13 cu modificările ulterioare;

Procedura privind acordarea ajutorului material angajaților Băncii, aprobată prin Decizia Consiliului Băncii din 19.03.2020, proces-verbal nr. 11.

Orice nou sistem sau politică de remunerare și modificările operate la acestea se aprobă de către Organul de conducere conform competențelor atribuite.

Astfel pe parcursul perioadei de gestiune 01.01.2021-30.06.2021 Consiliul Băncii conducere s-a întrunit în 22 de ședințe, ce au avut în agendă chestiuni ce țin de aprobarea modificărilor și punerea în aplicare a politicii de remunerare, revizuirii salariale, evaluări ale personalului. Astfel, tematica ședințelor menționate se divizează după cum urmează:

Examinarea și actualizarea ANI ce țin de remunerație – 5 ședințe

Evaluarea Persoanelor cu funcții cheie , personalului identificat și a Organului de conducere – 8 ședințe ;

Aprobări și revizuirii de remunerație – 9 ședințe.

În procesul de luare a deciziilor în domeniul remunerației participă următoarele structuri interne:

- ✓ Consiliul Băncii - este responsabil de adoptarea și menținerea politicii de remunerare și de monitorizarea implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională.
- ✓ Comitetul de conducere - deține atribuțiile principale privind punerea în aplicare a Politicii de remunerare, asigurarea respectării principiilor generale și criteriilor de remunerare și de acordare a beneficiilor personalului Băncii implicit și corespunderea acestora cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii.
- ✓ Comitetul de risc și audit - este responsabil de verificarea dacă sistemul de remunerare ia în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și profitul Băncii.
- ✓ Secția gestiune riscuri - deține atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Organului de conducere , dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase. Propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri. Secția gestiune riscuri este responsabilă de acordarea consultanței și informarea cu privire la modul în care structura remunerației variabile afectează profilul de risc al Băncii.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- ✓ Departamentul Conformitate - este responsabil de analiza modului în care politica de remunerare afectează conformitatea activității Băncii cu legislația în vigoare și cu ANI și raportarea tuturor riscurilor de conformitate către organul de conducere. Concomitent asistă și oferă consultanța organului de conducere în aplicarea politicii de remunerare.
- ✓ Secția audit intern - este responsabilă de evaluarea periodică, cel puțin odată pe an, a conformității cu politicile, procedurile și regulile interne de remunerare, ceea ce face obiectul unei evaluări interne independente, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare.
- ✓ Serviciul personal - este responsabil de actualizarea politicii de remunerare a Băncii, inclusiv și a structurii remunerării, nivelurilor de remunerare, astfel încât nu doar să atragă și să păstreze personalul de care are nevoie Banca, ci să se asigure că politica este aliniată la profilul de risc al Băncii. De asemenea Serviciul personal are atribuții specifice în ceea ce privește dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajați, asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii obiectivelor strategice ale Băncii și un sistem competitiv și corect de remunerare și recompensare.

### 3.2. Corelația dintre remunerația totală și performanță

Sistemul de remunerare utilizat în cadrul a BC "COMERĂBANK" SA clasifică remunerația totală în: Remunerație fixă și Remunerație variabilă.

Remunerația este fixă atunci când întrunește cumulativ următoarele condiții:

- ✓ este bazată pe criterii predeterminate, non-discreționare, transparente, permanente, non-revocabile;
- ✓ valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere sau renegociere în conformitate cu criteriile privind stabilirea salariilor, prevăzute de cadrul legal și nu poate fi redusă, suspendată sau anulată de Bancă decât în cazurile stipulate expres în cadrul legal pertinent;

Remunerația variabilă este orice alt tip de remunerație, utilizat de Bancă, ce nu se încadrează în criteriile remunerației fixe. Remunerația variabilă este aliniată cu modelul de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative ale Băncii. Remunerația variabilă este divizată în trei categorii:

- ✓ ce ține de performanță - primele lunare, trimestriale și anuale, Alocarea primelor ce țin de performanță se efectuează în conformitate cu Indicatorii de performanță stabiliți pentru subdiviziunile Băncii pentru perioada respectivă de gestiune. Mărimea acestora este stabilită de Comitetul de conducere al Băncii, corelată cu rezultatele financiare ale Băncii pentru perioada respectivă de gestiune.
- ✓ garantată - ce include primele pentru lansarea cu succes a proiectelor, prime colective cu ocazia celor mai importante sărbători din an, prime individuale pentru vechime în muncă în cadrul Băncii, bonus anual de loialitate - se acordă pentru vechime în muncă în cadrul Băncii, ajutoarele materiale unice (în caz de naștere a copilului, deces al rudei de gr. I, alte cazuri.
- ✓ sub formă de alte instrumente de motivare non-financiară- compensarea parțială a cheltuielilor pentru hrană sub formă de tichete de masă, organizarea proiectelor sociale: asigurare de accidente, analize și teste medicale ș.a.;

Remunerarea variabilă se acordă în așa mod în care nu va stimula personalul Băncii de a-și asuma riscul excesiv prin prisma obținerii profiturilor mari pe termen scurt.

### 3.4. Caracteristici de proiectare a sistemului de remunerare

Politica de remunerare a Băncii nu încurajează personalul în vederea asumării unor riscuri excesive.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Banca utilizează un sistem de criterii interne calitative și cantitative, care reflectă în întregime profilul de risc al Băncii în privința tuturor riscurilor, la care Banca este expusă efectiv sau potențial, inclusiv riscul de credit, riscul operațional, riscul reputațional și riscul de lichiditate.

Evaluarea performanței se realizează pentru a garanta că procesul de evaluare se bazează pe performanțele activității Băncii și riscurile aferente.

Personalul intră în drepturile aferente componentei variabile doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Băncii în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța Băncii, cu structura organizatorică și în conformitate cu activitatea angajatului în cauză.

### 3.5. Raportul dintre componentele fixe și variabile ale remunerației

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în așa mod, încât partea variabilă nu depășește componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat. Remunerația variabilă este acordată în dependență de performanțele generale ale Băncii, precum și de performanțele individuale sustenabile și adaptate la risc ale angajatului subdiviziunii.

### 3.6. Criteriile de performanță

Una din componentele remunerației variabile utilizate în cadrul Băncii se bazează pe Indicatorii de performanță generali ai Băncii care reflectă obiectivele cantitative, propuse pe liniile de activitate de bază ale Băncii.

Indicatorii de performanță sunt revizuiți și aprobați la începutul fiecărui an calendaristic de către organul de conducere al Băncii conform competențelor.

Remunerația variabilă a funcțiilor de control intern și personalului identificat nu este legată de indicatorii de performanță ai Băncii aferente liniilor de activitate de bază ale Băncii, pe care le monitorizează și controlează.

Alte forme de remunerație variabilă cum ar fi acțiuni, opțiuni, plăți amânate plăți de bun venit plăți compensatorii la desfacerea contractelor de muncă nu se utilizează în cadrul Băncii

*Tabel nr.2 Informații cantitative privind remunerația angajaților, stipulați în art. 39, alin. 1 din Legea 202/2017 în perioada 01.01.2021-30.06.2021*

	Comitetul de conducere	Personal cu funcții cheie	Personal identificat
Numărul beneficiarilor	3	10	10
Remunerație fixă	3221036	1357809	1617181
Remunerația variabilă	181744	158369	311978
<b>Total</b>	<b>3402780</b>	<b>1516178</b>	<b>1929159</b>

*Tab.3 Remunerația Organului de conducere în perioada 01.01.2021-30.06.2021*

	Consiliul Băncii	Comitetul de conducere
--	------------------	------------------------



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Numărul beneficiarilor	4	3
Remunerație fixă	270000	3221036
Remunerație variabilă	112350	181744
Total	382350	3402780

Tab. 4 Numărul de persoane care au primit remunerație în perioada 01.01.2021-30.06.2021 totală, după cum urmează:

2021	Numărul de persoane
1 mil	-
1 mil – 5 mil	2
mai mult de 5 mil	-

(MDL)

Alte instrumente de remunerare a angajaților Băncii nu au fost utilizate. Remunerații amânate pentru această perioadă nu au fost înregistrate.

#### 4. DOMENIUL DE APLICARE A CERINȚELOR ÎN CONTEXTUL CONSOLIDĂRII PRUDENȚIALE

Cerințele în contextul consolidării prudențiale nu sunt aplicabile pentru BC „COMERTBANK” S.A.

#### 5. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale Băncii, conform Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109 din 24.05.2018 sunt constituite din fondurile proprii de nivel 1 de bază.

Fondurile proprii de nivel I de bază ale Băncii includ instrumente de capital plătit (capitalul social), rezultatul reportat din anii anteriori, alte rezerve și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Tabel nr.5 Reconciliere elementelor de fonduri proprii cu bilanțul din situațiile FINREP auditate la 30.06.2021 (metodologie aplicată conform Anexei nr. 8 din Regulamentul BNM nr.158 din 09.07.2020)

FONDURI PROPRII	30.06.2021, MDL
Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	147 000 000
Rezultatul reportat din anii anteriori	149 823 739
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	-62 188 834
(-) Alte active necorporale	-4 052 531
Alte rezerve	77 817 508
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	308 399 882
Fonduri proprii de nivel 1	308 399 882
<b>FONDURI PROPRII</b>	<b>308 399 882</b>
ACTIVE	30.06.2020, MDL
Numerar în casă	170 491 536
Solduri de numerar la bănci centrale	122 888 392

Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Alte depozite la vedere	63 767 783
Instrumente de capitaluri proprii	100 000
Titluri de datorie	456 969 016
Credite și avansuri	898 950 095
Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	123 298 497
Imobilizări corporale	44 892 122
Imobilizări necorporale	4 052 531
Creanțe privind impozitul curent	781 020
Creanțe privind impozitul amânat	57 932
Alte active	5 473 371
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>1 891 722 295</b>
<b>DATORII</b>	
<b>30.06.2021, MDL</b>	
Depozite	1 196 472 562
Alte datorii financiare	285 866 129
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	2 197 309
Angajamente și garanții date	226 690
Datorii privind impozitul curent	1 304 468
Alte datorii	22 121 638
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>1 508 188 796</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	
<b>30.06.2021, MDL</b>	
Capital social	147 000 000
Rezultat reportat	149 823 739
Alte rezerve	77 817 508
Profitul aferent exercițiului la 30.06.2021	8 892 252
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>383 533 499</b>
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII</b>	<b>1 891 722 295</b>

Tabel nr. 6 Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii (Anexa nr.9 din Regulamentul BNM nr.158 din 09.07.2020)

Nr. d/o	Caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii	
1.	Emitent	BC "COMERTBANK" SA
2.	Identificator unic	ISIN MD14BANK1005
		Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr.109 din 24.05.2018
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Legea privind activitatea băncilor nr.202/06.10.2017
<b>Reglementare</b>		
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază





## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/individual și consolidat	Individual
6.	Tip de instrument	Acțiunile ordinare nominative emise de BC "Comerțbank" S.A. (conform pct.10, sub.1 al Regulamentul nr.109 din 24.05.2018)
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	147,00 MDL
8.	Valoarea nominală a instrumentului (în milioane lei)	147,00 MDL (500 MDL per acțiune)
9.	Preț de emisiune (în milioane lei)	147,00 MDL
10.	Preț de răscumpărare	147,00 MDL
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	31.10.1996
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
14.	Scadența inițială	Fără scadență
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a
<b>Cupoane/dividende</b>		
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	Dividend variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	n/a
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	n/a
24.	Necumulativ sau cumulativ	n/a
25.	Convertibil sau neconvertibil	n/a
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	n/a
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	n/a
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	n/a
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	n/a
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	n/a
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	n/a
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	n/a

Tabelul nr.7 Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii (Anexa nr.10 din Regulamentul BNM nr.158 din 09.07.2020)

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare, MDL
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	147 000 000
2.	Rezultatul reportat	149 823 739
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	77 817 508



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-
6.	<b>Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate</b>	<b>374 641 247</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare</b>		
7.	Ajustări de valoare suplimentare ( <i>valoare negativă</i> )	-62 188 834
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente ( <i>valoare negativă</i> )	-4 052 531
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> )	
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	-
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	x
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	x
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	-
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate ( <i>valoare negativă</i> )	-
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază ( <i>valoare negativă</i> )	-
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii ( <i>valoare negativă</i> )	-
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 deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) ( <i>valoare negativă</i> )	-
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) ( <i>valoare negativă</i> )	-
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:	
20.	- poziții din securitizare; ( <i>valoare negativă</i> )	x
21.	- tranzacții incomplete; ( <i>valoare negativă</i> )	-
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) ( <i>valoare negativă</i> )	
23.	Valoare peste pragul de 15% ( <i>valoare negativă</i> )	-



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	-
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs ( <i>valoare negativă</i> )	-
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ( <i>valoare negativă</i> )	
28.	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> )	
29.	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)</b>	<b>-66 241 365</b>
30.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)</b>	<b>308 399 882</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente</b>		
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	-
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicate	-
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
35.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare</b>	-
<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare</b>		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ( <i>valoare negativă</i> )	-
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției ( <i>valoarea negativă</i> )	-
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) ( <i>valoare negativă</i> )	-
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) ( <i>valoare negativă</i> )	-
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii ( <i>valoare negativă</i> )	-
41.	<b>Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

42.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-
43.	<b>Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)</b>	<b>308 399 882</b>
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane</b>		
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
46.	Ajustări pentru riscul de credit	-
47.	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate</b>	-
<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare</b>		
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ( <i>valoare negativă</i> )	-
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii ( <i>valoare negativă</i> )	-
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă ( <i>valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile</i> ) ( <i>valoare negativă</i> )	-
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă ( <i>excluzând pozițiile scurte eligibile</i> ) ( <i>valoare negativă</i> )	-
52.	<b>Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-
53.	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2)</b>	-
54.	<b>Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)</b>	<b>308 399 882</b>
55.	<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>902 328 990</b>
<b>Rate și amortizoare ale fondurilor proprii</b>		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	<b>34,18%</b>
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	<b>34,18%</b>
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	<b>34,18%</b>
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	90 232 899
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	22 558 225
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	0
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	27 069 870
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	-



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	218 166 983
<b>Cuquantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
67.	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)	-
<b>Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-

## 6. CERINȚE DE FONDURI PROPRII

### 6.1 Cerințe de capital

Banca asigură menținerea unui nivel de fonduri proprii la nivelul cerințelor minime de capital stabilite conform Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii (109 din 25.05.2018) pentru:

- ✓ riscul de credit - determinarea activelor ponderate la risc în scopul calculării cerinței de fonduri proprii în baza abordării standardizate;
- ✓ riscul de piață - calculul necesarului de capital intern aferent riscului valutar în baza abordării standardizate;
- ✓ riscul operațional - calcularea necesarului de capital intern în baza abordării de bază.

Banca calculează cerințele de capital minim reglementate conform normelor și cerințelor aplicate de legislația în vigoare.

Tabel nr.8 Cuantumul ponderat la risc și cerințele minime de capital (Anexa nr.11 din Regulamentul BNM nr.158 din 09.07.2020)

în MDL

Nr. d/o	Clase de expuneri	Cuantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar	Trimestrul precedent celui gestionar	Trimestrul gestionar
1	<b>Riscul de credit</b> (excluzând riscul de credit al contrapărții)	782 867 484	763 834 750	78 286 748
2	Din care: abordarea standardizată	782 867 484	763 834 750	78 286 748
3	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	X	X	X



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

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	<b>Riscul de credit al contrapărții</b>	0	0	0
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	<b>Riscul de decontare</b>	0	0	0
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	<b>Risc de piață</b>	7 908 500	0	790 850
20	Din care: abordarea standardizată	7 908 500	0	790 850
21	Din care: AMI	X	X	X
22	<b>Risc operațional</b>	111 553 007	111 553 007	11 155 301
23	Din care: abordarea de bază	111 553 007	111 553 007	11 155 301
24	Din care: abordarea standardizată			
25	Din care: abordarea avansată de evaluare	X	X	X
26	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.	0	0	0
27	<b>Total</b>	<b>902 328 990</b>	<b>875 387 757</b>	<b>90 232 899</b>

**Cerințe de capital pentru riscul de credit**

Banca calculează cerința quantumul ponderat la risc pentru riscul de credit/riscul de credit al contrapărții conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111 din 24.05.2018.

Expunerile la risc de credit/risc de credit al contrapărții la situația din 30.06.2021, încadrate în clase de expuneri specificate în tabelul următor.

*Tabelul nr.9 Quantumul ponderat la risc al expunerilor pentru riscul de credit*



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Cuantumul ponderat la risc (RWA), MDL
	Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	<b>782 867 484</b>
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0
3	Entități din sectorul public	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0
5	Organizații internaționale	0
6	Bănci	18 233 434
7	Societăți de investiții	342 567 464
8	Retail	65 141 789
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	295 352 137
10	Expuneri în stare de nerambursare	3 006 150
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0
12	Obligațiuni garantate	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0
15	Titluri de capital	95 000
16	Alte elemente	58 471 510

### Cerințe de capital pentru riscul de piață

Banca calculează cerință de capital pentru riscul de piață conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114 din 24.05.2018

Banca nu este angajată în activități cu instrumente financiare, nu deține mărfuri fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării, nu dispune de un portofoliu de tranzacționare și respectiv din riscurile asociate riscului de piață este susceptibilă doar la riscul valutar.

La situația din 30.06.2021, valoarea poziției nete valutare totale a constituit 9,9 mil lei ceea ce face obiectul unei cerințe de capital, Banca a calculat o cerință de capital în sumă de 791 mii lei.

### Cerințe de capital pentru riscul operațional

Banca calculează cerință de capital pentru riscul operațional utilizând abordarea de bază, conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.113 din 24.05.2018. La situația din 30.06.2021, Banca a avut o cerință de capital pentru riscul operațional în sumă de 11,6 mil lei.

Astfel, Banca a respectat cerințele minime de fonduri proprii. Rata fondurilor proprii totale a constituit 34,18%, ceea ce relevă, că Banca a respectat cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 de bază (5,5%), cerința minimă de fonduri proprii de nivel 1 (7,5%) și cerința minimă de fondurilor proprii totale (10%). Excedentul de fonduri proprii după aplicarea cerințelor minime de capital și amortizoarelor de conservare a capitalului și riscului sistemic a constituit 168,5 mil lei. Rata înregistrată a fondurilor proprii reprezintă un nivel confortabil peste cerința globală, estimată de Bancă în cadrul procesului intern de





Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

evaluare a capitalului la riscuri. Respectiv Banca dispune de un nivel al capitalului, care acoperă atât cerințele de capital reglementate (Pilonul 1), cât și cerințele suplimentare de capital (Pilonul 2) în baza metodelor interne evaluate pentru acoperirea riscurilor semnificative, identificate de Bancă.

La situația din 30.06.2021 Banca a respectat și rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere după aplicarea amortizoarelor, înregistrând și un excedent de fonduri proprii totale.

## **6.2. Procesul de evaluare a adecvării capitalului și respectarea**

Procesul de evaluare a adecvării capitalului la riscuri (ICAAP) în cadrul Băncii este un proces continuu și reprezintă o componentă principală a procesului de administrare a riscurilor. ICAAP este supravegheat și aprobat de Consiliul Băncii și reprezintă o componentă a procesului de conducere a Băncii și a culturii decizionale a acesteia. ICAAP asigură determinarea și menținerea capitalului intern disponibil al Băncii la un nivel adecvat în raport cu necesitățile interne aferente profilului de risc al acesteia.

În cadrul ICAAP, Banca realizează:

- a) identificarea, măsurarea, diminuarea și raportarea riscurilor la care Banca este sau poate fi expusă, pentru calcularea și evaluarea continuă a necesităților de capital intern;
- b) planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc al Băncii.

În cadrul ICAAP sunt evaluate adecvarea metodelor, sistemelor și proceselor aplicate în Bancă în procesul de identificare, măsurare, controlare și diminuare a riscurilor. Acestea sunt evaluate în primul rând ținând cont de nivelul de risc și complexitate, precum și de amploarea activității de afaceri ale Băncii.

Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Banca identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă, incluzând:

- ✓ riscurile cu efect asupra bilanțului, contului de profit sau pierdere, adecvării resurselor de lichiditate respectării menținerii ratei reglementate de acoperire a fondurilor proprii și respectării normelor pentru lichiditate;
- ✓ riscurile pentru care, potrivit art.60 din Legea nr.202/2017, există cerințe de capital reglementate;
- ✓ riscurile pentru care nu există cerințe de capital reglementate și/sau nu sunt integral acoperite de capital;
- ✓ alte riscuri;

Banca dispune de un plan explicit privind capitalul, aprobat de către CB, care include:

- ✓ obiectivele Băncii și orizontul de timp necesar pentru atingerea obiectivelor respective;
- ✓ o descriere generală a procesului de planificare a capitalului și a responsabilităților aferente acestuia;
- ✓ modul în care Banca se va conforma în viitor cu cerințele de capital;
- ✓ orice limite relevante legate de capital;
- ✓ un plan general pentru situații neprevăzute pentru tratamentul divergențelor și al evenimentelor neașteptate, care va include posibilitatea majorării capitalului, restrângerea activității sau utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului.

În cadrul planului privind capitalul, Banca își stabilește ca obiectiv un nivel intern al cerinței de capital având în vedere profilul de risc, mediul economic în care își desfășoară activitatea, calitatea proceselor de control intern și de administrare a riscurilor, planurile strategice, calitatea capitalului intern disponibil.

Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern constă în aplicarea unor metode diferite de evaluare a cerințelor de capital în comparație cu cele utilizate pentru raportările către BNM, din includerea mai multor riscuri.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

După evaluarea cerințelor de capital intern, Banca stabilește dacă poate acoperi riscurile din portofoliu prin compararea cerințelor de capital intern cu fondurile proprii ale Băncii.

Activitățile de evaluare a cerințelor de capital intern se efectuează atât pentru cifre actuale, cât și pentru cele prognozate conform planurilor bugetate. Rezultatele se compară cu indicatorii din cadrul apetitului la risc și în funcție de rezultate se iau măsurile necesare (ex. stabilirea unei creșteri a capitalului, reducerea volumului creditelor noi, etc.)

## 7. EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

Banca nu deține acorduri contractuale bilaterale cu careva contrapărți, care creează o obligație juridică unică (pe baza compensării tranzacțiilor acoperite) nu este angajată în activități cu instrumente financiare derivate, tranzacții cu termen lung de decontare și respectiv nu are expuneri la riscul de credit al contrapărții, conform Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.102 din 16.04.2020.

## 8. UTILIZAREA RATINGURILOR ATRIBUITE DE ECAI

Banca utilizează evaluarea expunerilor prin folosirea ratingului evaluat pe scala ratingurilor pe termen lung de către Societățile de evaluare externă a creditului (ECAI), recunoscute ca eligibile de către Banca Națională a Moldovei : Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA a expunerilor .

Utilizarea ECAI are loc pentru identificarea, evaluarea și analiza riscului de țară și transfer aferent expunerilor Băncii.

Clasele de expuneri pentru care se utilizează evaluarea ECAI, precum și procesul aplicat se conțin în p. 1.1.9. al prezentului raport.

*Tabelul nr.10 Defalcarea claselor de expuneri*

Nr. d/o	Clasele de expuneri	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	Cerința de capital	
			Total	din care cu o evaluare de credit ECAI
1	Administrații centrale sau bănci centrale	235 155 905	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0
6	Bănci	63 294 514	1 823 343	1 823 343
7	Societăți de investiții	366 437 531	34 256 746	0
8	Retail	99 700 558	6 514 179	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	450 621 475	29 535 214	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	2 004 100	300 615	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat		0	0
12	Obligațiuni garantate		x	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	x	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)		0	0



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

15	Titluri de capital	95 000	9 500	0
16	Alte elemente	225 065 467	5 847 151	0
<b>Total</b>		<b>1 442 374 549</b>	<b>78 286 748</b>	<b>1 823 343</b>

## 9. TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Banca deține politici privind determinarea efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit. Acestea stabilesc:

- principii pentru recunoașterea efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și principii care guvernează eligibilitatea tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
- formele de protecție a creditului pe care Banca le poate utiliza pentru a diminua riscul de credit;
- cerințele minime pe care trebuie să le îndeplinească orice formă eligibilă de protecție a creditului pentru ca efectele sale asupra diminuării riscului de credit să fie recunoscute;

Politicile de creditare atât pentru persoanele juridice, cât și pentru persoane fizice prevăd condiții clare, care trebuie să le întrunească garanțiile pentru creditele acordate.

Secția juridică efectuează o analiză juridică suficientă pentru a confirma că contractele de garanție reală pot fi puse în aplicare/executare în toate jurisdicțiile relevante, pentru a asigura în permanență punerea în aplicare/executare a contractelor menționate.

Banca are proceduri, care stabilesc principii de asigurarea și tipurile de asigurare acceptate de Bancă, precum cerințe față de evaluarea și administrarea obiectelor gajate de către clienți în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor sale față de Bancă, inclusiv a obiectelor gajate deținute pentru comercializare. Banca acceptă următoarele tipuri de garanții:

- Bunuri imobile (ipotecă) - construcții/ încăperi rezidențiale, bunuri imobiliare comerciale/administrative, bunuri imobiliare industriale, parcări, garaje, stații de alimentare cu combustibil ferme zootehnice, construcții agricole, terenuri, etc.;
- Mijloace de transport, utilaje și echipamente - autocamioane, automobile, autobuze, tractoare, combine agricole, remorci, semănători, pluguri, prășitori, piese de rezervă, etc.;
- Universalități de bunuri (stocuri)- materiale de construcții, tehnica audio-video, tehnica de calcul, materiale ale industriei ușoare, chimia uzuală, materiale lubrifiante, produse alimentare, produse agricole, mărfuri și materiale, etc.;
- Instrumente financiare - valori mobiliare, obligațiun, cambii;
- Gaj - depozit;
- Gaj - amanet.

## 10. CERINȚE CU PRIVIRE LA AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL

La situația din 30.06.2021, Banca nu a calculat amortizorul anticiclic de capital. Conform Hotărârii Comitetului executiv al BNM nr.68 din 22.04.2021 cu privire la stabilirea ratei amortizorului anticiclic pentru expunerile din credite, s-a stabilit menținerea ratei amortizorului anticiclic pentru expunerile relevante din Republica Moldova la nivelul de 0%.

## 11. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

### 11.1. Definirea în scopuri contabile a termenilor „restant” și „depreciat”

Un activ financiar restant se consideră în cazul când există suma aferentei principalului, dobânzii sau comisionului nu a fost plătită la data scadenței. Expunerile restante se raportează la nivelul valorii contabile a expunerii.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Un activ financiar depreciat se consideră în cazul când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate al activului financiar respectiv.

#### Dovezile deprecierei creditelor evaluate individual

Un credit evaluat individual se consideră depreciat dacă:

- La data evaluării există restanțe la plata creditului sau a dobânzilor. În acest caz creditul se va considera depreciat și se va efectua testul de depreciere fără a considera alte dovezi.

În cazul în care nu există restanțe la plata creditului sau a dobânzilor, se vor mai considera următorii factori:

- Situația financiară a debitorului la data evaluării creditului. Indicatori care ar indica că creditul este depreciat ar putea fi: scăderea semnificativă a cifrei de afaceri, scăderea ratei profitului operațional până la un nivel insuficient să acopere plata dobânzilor, active curente nete negative.
- Conform informațiilor deținute de Bancă, devine probabil că debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară.
- Condiții economice nefavorabile pe piața debitorului, de exemplu: dificultăți cu exportul producției din cauza închiderii piețelor de export; scădere generală a nivelului de venituri în industria debitorului; etc.

În cazul în care se va considera că creditul nu este depreciat, acesta se va include în portofoliul de credite ne semnificative și va fi evaluat colectiv împreună cu tot portofoliul respectiv.

În cazul în care se va considera că creditul este depreciat, se va efectua testul de depreciere.

#### Testul de depreciere a creditelor individuale

Pentru testul deprecierei creditului individual, Banca estimează toate fluxurile de numerar aferente creditului (rambursarea creditului, plata dobânzilor și a penalităților, sumele așteptate din realizarea gajului) și le va actualiza utilizând rata dobânzii efective calculate conform condițiilor inițiale ale contractului de credit.

#### Evaluarea deprecierei colective a portofoliului de credite

În scopul evaluării colective a portofoliului de credite, Banca va forma grupuri de credite ce au caracteristici similare de risc. Creditele vor fi împărțite pe următoarele grupuri:

- 1) persoane fizice
- 2) întreprinderi din domeniul agriculturii
- 3) întreprinderi din domeniul construcțiilor
- 4) alte întreprinderi.

În aceste grupuri vor intra atât creditele ne semnificative, cât și cele semnificative, dar care nu au dovadă de depreciere.

#### Reluarea pierderii din depreciere

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii aferente din depreciere scade, iar descreșterea poate fi corelată obiectiv cu un eveniment ce apare după ce a fost recunoscută deprecierea (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), pierderea din depreciere recunoscută anterior se reia prin ajustarea unui cont de provizion pentru depreciere. Reluarea nu are drept rezultat o valoare contabilă a activului financiar mai mare decât valoarea ce ar fi constituit costul amortizat, dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută la data la care deprecierea este reluată. Valoarea pierderii se recunoaște în profit.

### **11.2. Ajustările specifice și generale pentru riscul de credit**

Metodologia pentru provizionul aferent portofoliului de credite este bazată în mare parte pe criteriile de clasificare și provizionare implementate de către Bancă în prezent în baza reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei. În baza acestor criterii creditele sunt clasificate în Nivelul I, II, III pentru



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

care se calculează provizionul utilizând indicatorul Probabilty of Default (PD). Pentru alte active financiare se propune o metodologie separată în baza metodei simplificate permisă de standard.

În conformitate cu prevederile IFRS 9, sunt permise 2 metode de recunoaștere a pierderilor preconizate din credite:

- a) Modelul simplificat;
- b) Modelul complex sau model de pierderi preconizate

Calculul deprecierei conform modelului simplificat poate fi aplicat doar în cazul creanțelor comerciale, activelor aferente contractului și a creanțelor care decurg din contracte de leasing. Pentru celelalte active, inclusiv și pentru portofoliul de credite, evaluarea pierderilor preconizate din creditare este efectuată conform metodei complexe sau metodei de depreciere preconizate. Se propun următoarele stadii:

- ✓ Stadiul 1- Performant - încorporează instrumente financiare care sunt performante și nu au semne de deteriorare semnificativă. Se utilizează calculul provizionului în baza a pierderii așteptate în 12 luni (ECL – expected credit loss). Dobânda se calculează în baza sumelor brute.
- ✓ Stadiul 2 – Subperformant – încorporează instrumente financiare care au înregistrat deteriorare semnificativă dar pentru care nu sunt dovezi obiective de neperformare. Se utilizează calculul provizionului în bază de întreaga durată de viață a instrumentului financiar (lifetime ECL). Dobânda se calculează în baza sumelor brute.
- ✓ Stadiul 3 – Neperformant – încorporează instrumente financiare cu dovezi obiective de neperformare. Se utilizează calculul provizionului în bază de întreaga durată de viață a instrumentului financiar (lifetime ECL). Dobânda se calculează în baza sumelor nete.

Factorii care semnifică faptul că Instrumentul financiar este în Stadiul 3 sunt următorii:

- a) Situație financiară dificilă a debitorului
- b) Nerespectarea condițiilor contractuale, cum ar fi default;
- c) Este probabil că debitorul va intra în incapacitate de plată sau orice altfel de reorganizare
- d) Dispariția unei piețe active pentru acel instrument financiar din cauza problemelor financiare
- e) Achiziția sau primirea unui activ financiar cu discount, ceea ce semnifică Pierderi de Credit Survenite (Incurred Credit Losses)
- f) Întârzieri la efectuarea plăților aferente creditului mai mare de 90 de zile.

În procesul de evaluare a pierderilor din creditare preconizate (ECL) și, prin urmare, a deficitului de numerar așteptat pentru un instrument financiar garantat, Banca include fluxurile de trezorerie din realizarea gajului și alte îmbunătățiri de credit care:

- a) Fac parte din clauzele contractuale
- b) Nu sunt recunoscute separat de către entitate.
- c) Factorul macroeconomic

În scopul estimării factorului macroeconomic sunt utilizați în calcul provizionului: Produsul Intern Brut ("PIB") și rata inflației, pentru a determina pierderile din creditare prognozate.

Astfel, pentru a determina efectul factorului macroeconomic, Banca utilizează regresia economică unde Valoarea Dependentă este rata de reducere pentru pierderi la credite conform clasificării Băncii Naționale a Moldovei (Rd), și Valorile Independente - Rata de inflație și PIB.

Banca evaluează mai întâi măsura în care există dovezi obiective ale deprecierei, individual, pentru activele financiare care sunt în mod individual semnificative, și apoi individual sau colectiv pentru activele financiare care nu sunt în mod individual semnificative. Dacă Banca determină că nu există nicio dovadă obiectivă de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie că este semnificativ, fie că nu este, ea include activul într-un grup de active financiare care au caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează pentru depreciere colectiv. Activele care sunt evaluate individual pentru depreciere și pentru care este recunoscută sau continuă a fi recunoscută o pierdere din depreciere, nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Valoarea expunerilor fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, precum și cuantumul mediu al expunerilor aferente perioadei de 6 luni, defalcate pe clase de expuneri se prezintă în Tabelul următor.

Tabelul nr. 11 Expuneri fără ajustările de valoare și fără provizioane (în MDL)

Nr. d/o	Clasele de expuneri	Expuneri fără ajustările de valoare și fără provizioane la 30.06.2021	Expuneri fără ajustările de valoare și fără provizioane medii pe o perioada de 6 luni
1	Administrații centrale sau bănci centrale	703 155 905	693 657 042
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
5	Organizații internaționale	0	0
6	Bănci	63 294 514	65 712 653
7	Societăți	366 437 531	347 735 316
8	Retail	99 700 558	98 538 636
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	450 621 475	437 285 086
10	Expuneri în stare de nerambursare	2 004 100	3 680 383
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
15	Titluri de capital	95 000	95 000
16	Alte elemente	225 065 467	223 737 266
	<b>TOTAL</b>	<b>1 910 374 549</b>	<b>1 870 441 382</b>

Tabel nr.12 Repartiția geografică a expunerilor (în MDL)

Nr. d/o	Clasele de expuneri	Expuneri fără ajustările de valoare și fără provizioane la 30.06.2021						
		Republica Moldova	Germania	Austria	Spania	SUA	Rusia	Alte tari
1	Administrații centrale sau bănci centrale	703 155 905						
2	Administrații regionale sau autorități locale	0						
3	Entități din sectorul public	0						
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0						
5	Organizații internaționale	0						



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

6	Bănci	6 739 732	50 922 704	4 712 123	593 194	0	325 736	1 025
7	Societăți	366 437 531						
8	Retail	99 700 558						
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	450 621 475						
10	Expuneri în stare de nerambursare	2 004 100						
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0						
12	Obligațiuni garantate	0						
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0						
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0						
15	Titluri de capital	95 000						
16	Alte elemente	223 925 132	0	0	0	1 071 791	68 544	0
	<b>TOTAL</b>	<b>1 852 679 433</b>	<b>50 922 704</b>	<b>4 712 123</b>	<b>593 194</b>	<b>1 071 791</b>	<b>394 280</b>	<b>1 025</b>

Tabel nr. 13 Expuneri pe tipuri de contrapărți, defalcate pe clase de expuneri

Nr. d/o	Clasele de expuneri	Expuneri fără ajustările de valoare și fără provizioane la 30.06.2021 (in MDL)						
		Bănci centrale	Administrații centrale	Bănci	Clienți corporativi	IMM	Persoane fizice	Altele
1	Administrații centrale sau bănci centrale	235 155 905	468 000 000	0	0	0	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0
6	Bănci	0	0	63 294 514	0	0	0	0
7	Societăți	0	0	0	108 380 643	256 458 337	1 598 551	0
8	Retail	0	0	0	0	91 645 375	8 055 183	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	48 831 752	245 480 476	156 309 246	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	2 004 100	0	0



## Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	95 000	0	0
16	Alte elemente	0	0	0	0	0	0	225 065 467
	<b>TOTAL</b>	<b>235 155 905</b>	<b>468 000 000</b>	<b>63 294 514</b>	<b>157 212 395</b>	<b>595 683 288</b>	<b>165 962 981</b>	<b>225 065 467</b>

Tabel nr.14 Expuneri în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri

Nr. d/o	Clasele de expuneri	Expuneri fără ajustările de valoare și fără provizioane la 30.06.2021 (in MDL)				
		La cerere	pînă la 1 an	de la 1 an pînă la 5 ani	mai mult de 5 ani	Fără scadență
1	Administrații centrale sau bănci centrale	235 155 905	468 000 000	0	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0
6	Bănci	63 294 514	0	0	0	0
7	Societăți	0	43 513 415	285 391 614	37 532 502	0
8	Retail	0	25 516 164	69 624 458	4 559 451	484
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	25 507 946	245 166 748	179 946 781	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	323 791	1 680 309	0	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital					95 000
16	Alte elemente					225 065 467
	<b>TOTAL</b>	<b>298 450 419</b>	<b>562 861 316</b>	<b>601 863 130</b>	<b>222 038 734</b>	<b>225 160 951</b>

## 12. TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

La situația din 30.06.2021, Banca are expuneri din titluri de capital în portofoliul Băncii, care reprezintă o investiție în capitalul social al unei entități „Biroul de Credit” SRL.

Denumirea întreprinderii	Tipul expunerii	Valoarea bilanț,	Valoare justă, le	Tranzacționat la bursă
Biroul de Credit SRL	acțiuni	100 000	100 000	nu

## 13. RISCUL RATEI DOBÂNZII ÎN AFARA PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Banca gestionează riscul ratei dobânzii pentru a cuantifica afectarea profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse pe piață ale ratelor dobânzii. Banca nu dispune de portofoliul de tranzacționare, astfel riscul ratei dobânzii se evaluează în afara portofoliului de tranzacționare (IRBB). Banca are indicatori de risc IRBB pe care îi monitorizează:

- ✓ Gap-ul IRBB pe benzi de scadență în raport cu fondurile proprii;
- ✓ Marja netă de dobândă;
- ✓ Impactul modificării potențiale a valorii economice în fonduri proprii, ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii pe piață cu 2 puncte procentuale.

La situația din 30.06.2021, Banca a înregistrat un profil la nivel scăzut pentru riscul IRBB, ceea ce corespunde apetitului asumat.

Pentru măsurarea impactului modificării potențiale a valorii economice în fonduri proprii, ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii pe piață cu 2 puncte procentuale șocurilor pe rata dobânzii, toate activele și datoriile din afara portofoliului de tranzacționare care sunt sensibile la schimbările ratelor dobânzii se repartizează pe benzi de scadență. Pozițiile lungi și scurte rezultate se ponderează cu factorii de ponderare care reflectă sensibilitatea pozițiilor din diferite benzi de scadență în dependență de schimbarea presupusă a ratelor dobânzii. Impactul șocului în fonduri proprii pe modificarea bruscă a ratei dobânzii cu 2 p.p. ar constitui 1,26 mil lei.

Prin prezenta, confirmăm că informațiile furnizate în acest Raport au fost întocmită în conformitate cu procesele de control intern ale Băncii și prevederile din capitolul VII al Regulamentului cu privire la



Raport privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al Băncii Naționale a Moldovei, nr.158 din 09.07.2020.

**Membrul Consiliului Băncii**

/semnat/ \_\_\_\_\_  
**Angela BELOBROV**

**Președintele Comitetului de  
conducere**

/semnat/ \_\_\_\_\_  
**Serghei CARTAȘOV**