

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.130 din 26.10.01

APROBAT prin Hotărârea
Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a Moldovei

Nr.269 din 17 octombrie 2001

Regulament

*cu privire la suficiența capitalului
ponderat la risc*

(cu modificarea și completarea din:
13.11.03, hot. CA al BNM nr.275 (MO al RM nr.229-233 din 21.11.03).

I. BAZA

1. Prezentul Regulament este elaborat în conformitate cu împuternicirile Băncii Naționale a Moldovei prevăzute la articolele 11 și 44 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei și articolele 14, 25 și 28 din Legea instituțiilor financiare.

II. APLICAREA

2. Prezentul Regulament stabilește cerințele față de componentele capitalului normativ total, exigența față de quantumul capitalului minim necesar, suficiența capitalului ponderat la risc și se aplică asupra tuturor băncilor comerciale autorizate de către Banca Națională a Moldovei.

III. DEFINIȚII

3. Capitalul normativ total include:

Suma totală a următoarelor:

Capitalul de gradul întâi

Capitalul de gradul doi

Minus:

Cotele de participare în capitalul altor bănci, care dețin autorizația Băncii Naționale a Moldovei.

În calculul capitalului normativ total se includ acțiunile băncii aflate în circulație.

4. Capitalul de gradul întâi este componenta de bază a capitalului normativ total, care include:

4.1. Suma totală a următoarelor:

a) Acțiuni ordinare;

- b) Acțiuni preferențiale cu dividende nefixate și acțiuni preferențiale cu dividende fixate necumulative emise cu termen nelimitat;
- c) Surplus de capital (mijloace bănești obținute de la comercializarea acțiunilor peste valoarea nominală (fixată), incluse în punctele a) și b);
- d) Profitul nedistribuit și rezervele obținute sau majorate ca rezultat al distribuirii profitului;

minus suma totală a următoarelor:

- e) Mărimea necompletată a reducerilor pentru pierderi de la credite și leasing financiar (fondul de risc);
- f) Active nemateriale nete.

5. Capitalul de gradul doi este componenta suplimentară a capitalului normativ total și include:

- 5.1. Acțiuni preferențiale cumulative și parțial cumulative cu scadență nefixată.
- 5.2. Surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale cumulative și parțial cumulative inclusiv acțiunilor preferențiale convertibile în acțiuni ordinare sau în alte clase de acțiuni preferențiale.
- 5.3. Datoriile subordonate cu scadență nefixată, cu condiția că corespund următoarelor cerințe:
 - a) sunt neasigurate și complet achitate;
 - b) nu sunt recuperabile la cererea deținătorului;
 - c) rambursarea datoriei este solicitată de către deținător peste un termen nu mai mic de 5 ani de la data apariției acesteia și cu condiția obținerii permisiunii prealabile de la Banca Națională, eliberată în condițiile art.7(2);
 - d) pot fi disponibile pentru a acoperi pierderile fără ca banca să fie nevoită să înceteze activitatea;
 - e) în cazul lichidării datoria se achită după onorarea cerințelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea satisfacerii cerințelor acționarilor;
 - f) contractul să nu stipuleze clauze care ar putea anula

caracteristicile datoriilor subordonate.

5.4. Datorii subordonate cu scadență și acțiunile preferențiale, răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emitere a lor, recuperabile cu termen limitat cu condiția că îndeplinesc următoarele condiții:

- a) sunt neasigurate și complet achitabile;
- b) au un termen minimal fix până la scadență nu mai mic de cinci ani;
- c) nu sunt recuperabile până la scadență la cererea deținătorului;
- d) în cazul lichidării datoria se achită după onorarea cerințelor tuturor creditorilor băncii, dar înaintea satisfacerii cerințelor acționarilor;
- e) contractul să nu stipuleze clauze care ar putea anula caracteristicile datoriilor subordonate;
- f) în ultimii cinci ani până la scadență se va aplica în fiecare an o amortizare de 20% pentru a reflecta descreșterea valorii acestor instrumente;
- g) suma totală a datoriei subordonate și a acțiunilor răscumpărarea și/sau convertirea cărora este prevăzută prin decizia de emitere a lor, cu termen limitat incluse în capitalul de gradul II trebuie limitată la 50% din suma capitalului de gradul I;

Minus:

5.5. Mărimea sumei punctelor 5.1), 5.2) 5.3) și 5.4) care depășește mărimea capitalului de gradul I.

6. Capitalul minim necesar – suma minimă a capitalului de gradul I stabilită de Banca Națională pe care banca trebuie să o dețină și să o mențină, pentru a efectua activități financiare, desfășurate în conformitate cu art.26 din Legea instituțiilor financiare.

7. Activele ponderate la risc sunt activele băncii și unele conturi condiționale (ce reprezintă un risc pentru bancă) care se clasifică în categorii cu anumite ponderi ale riscului. Ponderea riscului atribuită unui anumit activ sau unui cont condițional determină procentul activului dat care se sumează cu toate celelalte

active ponderate la risc pentru a determina suma totală a activelor ponderate la risc ale băncii.

Asupra conturilor extrabilanțiere (care reprezintă un risc pentru bancă), anterior aplicării ponderii riscului se aplică factorul de transformare creditară și apoi fiecare categorie transformată este atribuită unei categorii de ponderare la risc în conformitate cu tipul activelor sau cu tipul partenerului cu care se efectuează tranzacția.

8. Coeficientul suficienței capitalului – servește la evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, unde capitalul normativ total reprezintă numărătorul, iar activele ponderate la risc reprezintă numitorul:

$$\frac{\text{Capitalul normativ}}{\text{Total active ponderate la risc}} * 100 = \text{suficienta capitalului}$$

IV. EXIGENTE

9. Începând cu 30 septembrie 2002 quantumul capitalului minim necesar se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 32 mil.lei.

Începând cu 30 iunie 2004 quantumul capitalului minim necesar se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 40 mil.lei.

Începând cu 30 iunie 2005 quantumul capitalului minim necesar se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 45 mil.lei.

Începând cu 31 decembrie 2005 quantumul capitalului minim necesar se stabilește pentru capitalul de gradul I în mărime de 50 mil.lei.

(Modificat prin HCA nr.275 din 13.11.03)

10. În dependență de categoria autorizației, băncile trebuie să dețină și să mențină următorul nivel al capitalului de gradul I:

10.1. Băncile cu autorizația de categoria A trebuie să dețină și să mențină mărimea capitalului de gradul I de la quantumul capitalului minim necesar.

10.2. Băncile cu autorizația de categoria B trebuie să dețină și să mențină mărimea capitalului de gradul I de la cuantumul dublu al capitalului minim necesar.

10.3. Băncile cu autorizația de categoria C trebuie să dețină și să mențină mărimea capitalului de gradul I de la cuantumul triplu al capitalului minim necesar.

11. Coeficientul minim al suficienței capitalului:

Băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc în mărime de cel puțin douăsprezece procente (12.0%).

V. RESTRICȚII CU PRIVIRE LA DISTRIBUIREA DE CAPITAL

12. Orice bancă, care nu dispune de capitalul minim necesar sau distribuirea capitalului va conduce la micșorarea mărimii capitalului inferior mărimii capitalului minim necesar și/sau coeficientului minim al suficienței capitalului ponderat la risc, la nivelurile specificate în capitolul IV, nu va efectua plata dividendelor sau oricare alte distribuiri de capital.

VI. CERINTE DE PREZENTARE A RAPOARTELOR

13. Băncile prezintă lunar rapoarte referitor la calculul mărimii capitalului normativ total, activelor ponderate la risc și coeficientului suficienței capitalului ponderat la risc în conformitate cu Instrucțiunea Băncii Naționale Moldovei cu privire la modul de întocmire și prezentare a rapoartelor financiare.

VII. DISPOZIȚII FINALE

14. Prezentul Regulament se publică în Monitorul Oficial al Republicii Moldova și intră în vigoare din 30 septembrie 2002.

15. Cu intrarea în vigoare a prezentului Regulament se abrogă Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc (aprobat la 25.12.97, HCA nr.161) (Monitorul Oficial al RM nr. 8 din 30 ianuarie 1998) cu modificările și completările ulterioare.

