



FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR

**METODOLOGIE DE DETERMINARE A
CONTRIBUȚIILOR ORDINARE LA FONDUL DE
ACOPERIRE A DEPOZITELOR BANCARE ÎN
FUNCȚIE DE NIVELUL DE RISC AL INSTITUȚIEI
MEMBRE**

*Aprobată prin Hotărârea
Consiliului de administrație al FGDSB
nr. __/__ din __/__/2026*



Cuprins

Introducere	3
Definiții și termeni cheie	3
Stabilirea ratei anuale a contribuție ordinare	4
Determinarea ponderii de risc	4
Modul de determinare a contribuțiilor ordinare la FADB	7
Dispoziții finale	8
Anexa nr. 1	9
Anexa nr. 2	10

Introducere

1. Prezenta metodologie descrie sub aspect procedural modul de determinare a contribuțiilor ordinare la Fondul de acoperire a depozitelor bancare în funcție de nivelul de risc al instituției membre. Metodologia este elaborată în conformitate cu prevederile [Legii cu privire la garantarea depozitelor în bănci nr. 160 din 22.06.2023](#) (în continuare – LP160/2023), și se bazează pe orientările Autorității Bancare Europene stabilite în [Ghidul \(revizuit\) privind metodele de calcul al contribuțiilor la schema de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE, de abrogare și de înlocuire a Ghidului EBA/GL/2015/10](#) (în continuare – Ghidul ABE).

2. Metodologia vine în completarea reglementărilor FGDSB stabilite prin [Regulamentul cu privire la raportarea regulată către FGDSB, modul de determinare și de plată a contribuțiilor ordinare la Fondul de acoperire a depozitelor bancare aprobat prin Hotărârea CA al FGDSB nr. 03/3 din 29.11.2023](#), cu modificările și completările ulterioare, se aplică la calcularea contribuțiilor instituțiilor membre la FADB, inclusiv orice instituție de credit nou creată sau o bancă-punte.

Definiții și termeni cheie

3. Noțiunile de bază utilizate în sensul prezentei Metodologii au semnificația prevăzută în LP160/2023, Ghidul ABE, precum și se aplică următoarele abrevieri și noțiuni:

a) *active negrevate de sarcini* – active, astfel cum sunt definite la Capitolul II, pct. 7.3 din [Regulamentul BNM privind lichiditatea, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 329 din 19 decembrie 2024](#), cu modificările și completările ulterioare.

b) CA – Consiliul de administrație al FGDSB.

c) *reduceri pentru pierderi la active și angajamente condiționale* – rezerve pentru absorbirea pierderilor, astfel cum sunt definite la Capitolul I, pct. 2 lit. f) din [Regulamentul BNM cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al BNM nr. 231 din 27 octombrie 2011](#), cu modificările și completările ulterioare.

d) *resurse financiare disponibile calificate (QAFM)* – totalitatea mijloacelor financiare provenite de la instituțiile membre, veniturile obținute din activitatea investițională, precum și recuperările încasate de la băncile în proces de lichidare¹.

¹ Metoda utilizată pentru înregistrarea recuperărilor corespunde "Abordării A, denumită și opțiunea 1" din Ghidul EBA cu privire la delimitarea și raportarea resurselor financiare disponibile ale SGD, pag. 7. Disponibil: https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2021/EBA-GL-2021-17%20GL%20on%20delineation%20and%20reporting%20AFM/1025710/Final%20report%20on%20GLs%20on%20delineation%20and%20reporting%20of%20AFMs.pdf

Stabilirea ratei anuale a contribuției ordinare

4. În conformitate cu prevederile art. 27 din LP160/2023, CA al FGDSB este responsabil pentru stabilirea ratei anuale a contribuțiilor ordinare la FADB.

5. Rata anuală a contribuției pentru anul următor se stabilește până la 30 septembrie și este coordonată în prealabil cu Banca Națională a Moldovei.

6. FGDSB stabilește mărimea ratei anuale a contribuției utilizând formula:

$$CR = \frac{\text{nivelul} - \text{țintă periodic}}{\sum_{i=1}^n CD_i} \text{ unde:}$$

CR – rata anuală a contribuției;

CD – depozite garantate ale unei instituții membre "i";

Nivelul-țintă al FADB, MDL – mijloacele financiare ce urmează a fi colectate, care se calculează potrivit pct. 7 din prezenta metodologie.

7. Nivelul-țintă periodic - reprezintă suma mijloacelor financiare ce urmează a fi colectate pentru atingerea nivelului-țintă al FADB în cadrul orizontului de timp stabilit, și se determină prin raportarea "necesarului de resurse financiare rămas de colectat" la "numărul de ani rămași până la atingerea nivelului-țintă".

8. La calcularea ratei anuale a contribuției ordinare pentru anul următor se utilizează valoarea depozitelor garantate (CD) raportată de instituțiile membre la sfârșitul ultimei luni anterior efectuării calculului contribuțiilor pentru anul următor.

9. Dacă în anul pentru care se efectuează calculul contribuțiilor se majorează nivelul de acoperire, valoarea depozitelor garantate utilizată în calcul se recalculează în baza datelor raportate de instituțiile membre conform Formularul 02 „Structura depozitelor”, cu aplicarea noului nivel de acoperire.

10. Rata anuală a contribuțiilor ordinare se comunică instituțiilor membre și BNM în decurs de 10 (zece) zile lucrătoare de la emiterea Hotărârii CA.

Determinarea ponderii de risc

11. În scopul determinării ponderii de risc agregate (ARW) ale fiecărei instituții membre, FGDSB utilizează următoarele categorii de indicatori de risc:

- a) Capitalul;
- b) Lichiditatea și finanțarea;
- c) Calitatea activelor;
- d) Modelul de afaceri și managementul;
- e) Pierderi potențiale pentru FADB.

12. FGDSB utilizează indicatorii principali de risc stabiliți în Ghidul ABE, suma cărora constituie 90% și un indicator de risc suplimentar " Suma reducerilor calculate pentru

pierderi la credite neperformante / soldul creditelor neperformante”, la categoria ”Calitatea activelor” (10%). Lista tuturor indicatorilor (j) și ponderile (IW) fiecăruia se prezintă la Anexa nr. 1 a prezentei Metodologii.

13. Indicatorii de risc trebuie să respecte cerințele prudențiale stabilite de către BNM și se calculează anual, individual pentru fiecare instituție de credit. Pentru a calcula valorile indicatorilor de risc pentru o perioadă dată, se utilizează valoarea la sfârșitul perioadei de raportare sau valoarea medie a ultimilor doi ani, astfel cum este specificat la Anexa nr. 1 coloana ” Modalitatea de preluare a datelor”.

14. Pentru calcularea ponderii de risc agregat (ARW) se parcurg următoarele etape:

14.1. Se calculează indicatorii individuali de risc (IRS_{ij})

Având în vedere numărul mic al instituțiilor, precum și nivelul de concentrare a sectorului bancar al Republicii Moldova, pentru asigurarea unei diferențieri suficiente și semnificative a instituțiilor membre se utilizează metoda ”scării progresive” la determinarea IRS_{ij} .

Pentru fiecare indicator de risc ”j” al unei instituții membre ”i” se calculează IRS_{ij} , care poate lua valori cuprinse între 0 și 100, unde 0 indică cel mai mic risc și 100 cel mai mare risc.

Se stabilește o limită superioară (a_j) și o limită inferioară (b_j) pentru fiecare indicator de risc.

În cazul în care o valoare mai mare a indicatorului de risc reprezintă un risc mai ridicat, și indicatorul de risc se stabilește peste limita superioară (a_j) IRS primește valoarea 100. Respectiv, dacă valoarea indicatorului se stabilește sub limita inferioară (b_j) IRS primește valoarea 0.

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 100 \\ 0 \\ \frac{A_{ij}-b_j}{a_j-b_j} * 100 \end{cases} \quad \text{dacă:} \quad \begin{matrix} A_{ij} > a_j \\ A_{ij} < b_j \\ b_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{matrix} \quad \text{unde:}$$

$j = 1 \rightarrow „m”;$

m – nr. indicatorilor de risc.

În mod similar, în cazul în care o valoare mai mică a indicatorului de risc reprezintă un risc mai ridicat, și indicatorul de risc se stabilește sub limita inferioară (b_j) IRS primește valoarea 100. Respectiv, dacă valoarea indicatorului se stabilește peste limita superioară (a_j) IRS primește valoarea 0.

$$IRS_{ij} = \begin{cases} 0 \\ 100 \\ \frac{a_j - A_{ij}}{a_j - b_j} * 100 \end{cases} \quad \text{dacă:} \quad \begin{matrix} A_{ij} > a_j \\ A_{ij} < b_j \\ b_j \leq A_{ij} \leq a_j \end{matrix}$$

Dacă valoarea indicatorului de risc se stabilește între limită superioară (a_j) și limita inferioară (b_j), atunci IRS se situează între 0 și 100.

Limitele indicatorilor de risc se stabilesc ținând cont de normele prudențiale, recomandări ABE și, în unele cazuri, date istorice, dacă sunt disponibile, astfel încât să se evite situația când instituțiile membre se vor situa frecvent sub limita inferioară sau peste limita superioară, deși există diferențe semnificative între riscurile asumate de fiecare instituție membră. Informațiile privind limitele indicatorilor de risc și ponderile alocate se prezintă în tabelul din anexa nr. 2.

14.2. Se calculează scorul agregat al riscului instituției membre (ARS)

Pentru agregarea IRS în ARS fiecare IRS al indicatorului de risc „j” pentru o instituție membră „i” se înmulțește cu valoarea IW de risc atribuită unui anumit indicator de risc „j”, conform informațiilor prezentate în tabelul din anexa nr. 2. Ulterior, valorile ponderate ale IRS-urilor se adună pentru a se obține un scor agregat al riscului (ARS), conform următoarei formule:

$$ARS = \sum_{j=1}^m IW_j * IRS_j, \quad unde: \quad \sum_{j=1}^m IW_j = 100\%$$

14.3. Se calculează ponderea de risc agregat (ARW) în baza scorului agregat de risc (ARS)

Pentru calcularea ARW se stabilește pragul superior α (150%) și pragul inferior β (50%). Fiecărui ARS i se atribuie un ARW utilizând metoda scării progresive, și se calculează în baza următoarei formule:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta} \right)^{\left(\frac{ARS_i}{100} \right)}, \quad unde:$$

$$ARS_i = 0 \dots 100;$$

$$\beta = ARW(0), \text{ corespunde } ARW = 50\% \text{ pentru un ARS egal cu } 0;$$

$$\alpha = ARW(100), \text{ corespunde } ARW = 150\% \text{ pentru un ARS egal cu } 100.$$

14.4. Dacă majoritatea instituțiilor membre se situează pe un interval concentrat se ajustează intervalul de distribuție

În cazul în care distribuția scorurilor ARS ale instituțiilor membre acoperă doar o parte din intervalul teoretic 0–100, FGDSB poate aplica formula ajustată, prin stabilirea unui prag inferior Y și a unui prag superior δ . În acest caz, scorurilor ARS mai mici sau egale cu Y li se atribuie ponderea minimă β , iar scorurilor ARS mai mari sau egale cu δ li se atribuie ponderea maximă α . Pentru valorile cuprinse între Y și δ , ARW se determină conform următoarei formule:

$$ARW_i = \beta * \left(\frac{\alpha}{\beta} \right)^{\left(\frac{ARS_i - Y}{\delta - Y} \right)} \quad unde:$$

$$0 < Y < \delta < 100;$$

Y este pragul inferior al ARS care corespunde celui mai scăzut ARW β (50%);

δ este pragul superior real al ARS care corespunde celui mai înalt ARW α (150%).

Pragurile Y și δ se stabilesc astfel încât toate instituțiile membre să fie cuprinse în acest interval.

Decizia de aplicare a formulei ajustate se bazează pe analiza distribuției scorurilor ARS și a impactului acesteia asupra dispersiei ponderilor de risc. Formula ajustată nu se aplică atunci când distribuția scorurilor, deși nu acoperă integral intervalul 0–100, permite o diferențiere suficientă și proporțională a profilurilor de risc ale instituțiilor membre.

15. Ponderea de risc agregat (ARW) ale fiecărei instituții membre se comunică individului fiecărei instituții în decurs de 10 (zece) zile lucrătoare de la emiterea Hotărârii CA, și reprezintă o informație strict confidențială.

Modul de determinare a contribuțiilor ordinare la FADB

16. Contribuțiile ordinare la FADB se calculează în baza mediei depozitelor garantate la finele trimestrului de gestiune utilizându-se următoarea formulă:

$$C_i = \frac{CR}{4} * ARW_i * CD_i * \mu \quad unde:$$

C_i – contribuția ordinară trimestrială din partea instituției membre „i”;

CR – rata anuală a contribuției (identică pentru toate instituțiile membre);

ARW_i – ponderea de risc agregată pentru instituția membră „i”;

CD_i – valoarea medie trimestrială a depozite garantate pentru instituția membră „i”;

μ – coeficient de ajustare (identic pentru toate instituțiile membre);

i – instituția membră „i” variind de la 1 la „n”.

17. Pentru asigurarea corelării dintre contribuțiile individuale calculate potrivit bazei de calcul, profilului de risc al instituțiilor membre și nivelul anual de finanțare stabilit, se aplică un coeficient de ajustare μ . Acesta are rolul de a calibra cuantumul agregat al contribuțiilor ordinare astfel încât suma contribuțiilor datorate de instituțiile membre să corespundă nivelului-țintă anual stabilit pentru anul respectiv.

18. Coeficientul de ajustare μ se calculează utilizând următoarea formulă:

$$\mu = \frac{\sum_{i=1}^n CD_i}{\sum_{i=1}^n ARW_i * CD_i}$$

19. La calcularea coeficientului de ajustare μ se utilizează valoarea depozitelor garantate utilizată la calcule conform pct. 8 din prezenta metodologie.

Dispoziții finale

20. În cazul în care, după efectuarea calculelor contribuțiilor, valoarea depozitelor garantate se modifică ca urmare a corectărilor efectuate de instituțiile membre, FGDSB reflectă această modificare în calculele viitoare, fără recalcularea contribuțiilor aferente perioadei în curs și fără restituirea sumelor achitate sau aplicarea unor plăți suplimentare.

21. La calcularea contribuțiilor ordinare datorate de instituțiile de credit nou-înființate, inclusiv de banca-punte, care devin instituții membre ale Fondului de acoperire a depozitelor bancare pe parcursul perioadei de gestiune, se utilizează o pondere de risc agregată egală cu 100%.

22. În situația în care, pentru o instituție membră, nu sunt disponibile toate informațiile necesare pentru determinarea scorului agregat de risc și atribuirea ponderii de risc agregat, FGDSB atribuie instituției respective cea mai înaltă pondere de risc agregat conform limitelor stabilite la capitolul "Determinarea ponderii de risc" din prezenta metodologie.

23. Prezenta metodologie intră în vigoare la data aprobării.

24. Directorul general al FGDSB prezintă Consiliului de administrație, după coordonarea prealabilă cu Banca Națională a Moldovei, propunerile de modificare și/sau completare a prezentei metodologii, ori de câte ori este necesar.

INDICATORI DE RISC ȘI PONDERI INDIVIDUALE ALE ACESTORA

Indicator	Obligativitate conform ABE	Semn*	Pondere minimă conform ABE	Pondere suplimentară stabilită de către FGDSB	Ponderea finală (IW)	Modalitatea de preluare a datelor
Capital			20%	3%	23%	
1. Rata efectului de levier	Da	(-)	10%	+1%	11%	la data
2. Rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază (CET1)	Da	(-)	10%	+2%	12%	la data
Lichiditate și finanțare			15%	5%	20%	
1. Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	Da	(-)	5%	+2%	7%	la data
2. Indicator de finanțare stabilă netă (NSFR)	Da	(-)	10%	+3%	13%	la data
Calitatea activelor			12,5%	12%	24,5%	
1. Rata creditelor neperformante (rata NPL)	Da	(+)	12,5%	+2%	14,5%	valoarea medie 2 ani
2. Suma reducerilor calculate pentru pierderi la credite neperformante / soldul creditelor neperformante	Nu	(-)	-	10%	10%	valoarea medie 2 ani
Modelul de afaceri și managementul			15%	+2,5%	17,5%	
1. Valoarea totală a expunerii la risc (TREA) / Active totale	Da	(+)	5%	+2,5%	7,5%	valoarea medie 2 ani
2. Rentabilitatea activelor (RoA)	Da	(-) / (+)	10%	-	10%	valoarea medie 2 ani
Pierderi potențiale pentru FADB			12,5%	2,5%	15%	
1. Depozite garantate / active negrevate de sarcini	Da	(+)	12,5%	+2,5%	15%	valoarea medie 2 ani
TOTAL			75%	25%	100%	

Notă: (-) O valoare mai mare indică un risc mai scăzut;

(+) O valoare mai mare indică un risc mai ridicat;

(-) / (+) În general, o valoare mai mare indică un risc mai scăzut, dar valorile prea mari pot indica, de asemenea, un risc ridicat.

LIMITELE INDICATORILOR DE RISC ȘI PONDERI ALOCATE ACESTORA

Indicator	Ponderea finală (IW)	Limita superioară (a _j)	Limita inferioară (b _j)	Scorul agregat al riscului (IRS _j)	Grupa IW
Capital	23%				
1. Rata efectului de levier	11%	8%	5%	0	A _j > 8%
				(8%-A _j) / 3% * 100	5% ≤ A _j ≤ 8%
				100	A _j < 5%
2. Rata fondurilor proprii de nivelul 1 de bază (CET1)	12%	14%	11%	0	A _j > 14%
				(14%-A _j) / 3% * 100	11% ≤ A _j ≤ 14%
				100	A _j < 11%
Lichiditate și finanțare	20%				
1. Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	7%	140%	110%	0	A _j > 140%
				(140%-A _j) / 30% * 100	110% ≤ A _j ≤ 140%
				100	A _j < 110%
2. Indicator de finanțare stabilă netă (NSFR)	13%	190%	100%	0	A _j > 190%
				(190%-A _j) / 90% * 100	100% ≤ A _j ≤ 190%
				100	A _j < 100%
Calitatea activelor	24,5%				
1. Rata creditelor neperformante (rata NPL)	14,5%	8%	3%	0	A _j < 3%
				(A _j – 3%) / 5% * 100	3% ≤ A _j ≤ 8%
				100	A _j > 8%
2. Suma reducerilor calculate pentru pierderi la credite neperformante / soldul creditelor neperformante	10%	55%	40%	0	A _j > 55%
				(55%-A _j) / 15% * 100	40% ≤ A _j ≤ 55%
				100	A _j < 40%
Modelul de afaceri și managementul	17,5%				
	7,5%	50%	30%	0	A _j < 30%

1. Valoarea totală a expunerii la risc (TREA) / Active totale				$(A_j - 30\%) / 20\% * 100$	$30\% \leq A_j \leq 50\%$
				100	$A_j > 50\%$
2. Rentabilitatea activelor (RoA)	10%	2%	0%	0	$A_j > 2\%$
				$(2\%-A_j) / 2\% * 100$	$0\% \leq A_j \leq 2\%$
				100	$A_j < 0\%$
Pierderi potențiale pentru FADB	15%				
1. Depozite garantate / active negrevate de sarcini	15%	70%	30%	0	$A_j < 30\%$
				$(A_j - 30\%) / 40\% * 100$	$30\% \leq A_j \leq 70\%$
				100	$A_j > 70\%$
TOTAL	100%	X			