

Sinteza recomandărilor/avizelor părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere și modificarea Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale”

Nr d/o	Referința la punctul din proiectul regulamentului și conținutul acestuia	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii/ Comentarii
1.		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	În conformitate cu art. 58 din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, în funcție de proporțiile actului normativ, punctele se pot grupa în secțiuni, numerotate cu cifre arabe. Totodată, cuvântul „Articolul” se va substitui cu cuvântul „Secțiunea”.	Se acceptă.
2.	La punctul 8 din proiect „8. Înainte de a prezenta rapoartele la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul în formă electronică, se expediază o notă explicativă pe suport hârtie.”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Cuvintele „divergențe esențiale” vor crea impedimente băncilor raportoare la aplicarea normei în cauza. Astfel, urmează a se stabili criteriile de delimitare între divergențele esențiale și cele neesențiale.	Se acceptă.
3.	La punctul 15 din proiect „15. Pentru a raporta fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, băncile prezintă următoarele informații; 5) informațiile privind pierderile materiale legate de riscurile operaționale – cu o frecvență semianuală (anexa 5), în următorul mod: a) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia; b) ”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Referința la Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci este inadmisibilă, or, un proiect de act normativ nu poate să facă referință la alt proiect de act normativ. Obiecția este valabilă pentru cazuri similare din proiect.	Comentariu. <u>Proiectul instrucțiunii</u> stabilește cerințe aferente raportării de către bănci a informației privind fondurile proprii și a cerințelor de fonduri proprii, precum și a informației aferente riscului de credit, riscului de decontare/livrare, riscului de piață și operațional, în baza căreia se calculează quantumul expunerilor la risc. Reflectarea informației date în instrucțiunea COREP se bazează pe reglementările BNM de domeniu. De menționat că, atât proiectul instrucțiunii, cât și proiectele regulamentelor fac parte dintr-un pachet de acte care vor fi aprobate de Comitetul executiv al BNM în aceeași perioadă. Astfel, după aprobare, în textul

				instrucțiunii se vor face referiri la Regulamentele aprobate, care vor avea numărul și data aprobării.			
4.	La punctul 16 din proiect „16. Prezenta instrucțiune prevede informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării, pentru fiecare formular - referințe la actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, care stau la baza acestuia, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare, după caz.”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Este inutil, deoarece actul normativ este actul juridic care stabilește reguli obligatorii de aplicare repetată la un număr nedeterminat de situații identice și nu are caracter informativ.	Se acceptă.			
	Anexa 1						
	Modul de completare a Raportului C01.00 – Fonduri proprii (CA 1)						
5.	La rândul 220 <table border="1" data-bbox="228 667 871 794"> <tr> <td>220</td> <td>1.1.1.6</td> <td>Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute</td> </tr> </table>	220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Aceste ajustări nu necesită raportare, ținând cont de dispozițiile punctelor 146-148 din proiectul Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Aceeași obiecție se referă și la rândul 730.	Se acceptă.
220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute					
6.	La rândul 295 <table border="1" data-bbox="228 884 871 1038"> <tr> <td>295</td> <td>1.1.1.9.6</td> <td>(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi</td> </tr> </table>	295	1.1.1.9.6	(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	BC „ProCreditBank” S.A.	În cazul în care diferența este negativă, se reflectă cu plus?	Comentariu. Conform Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (punctul 28 subpunctul 2), din fondurile proprii de nivel 1 de bază urmează a fi dedusă <u>diferența pozitivă</u> dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamentele condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea aceluiași active și a provizioanelor pentru pierderi la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. Această diferență reprezintă unul din filtrele prudențiale care se aplică fondurilor proprii de
295	1.1.1.9.6	(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi					

				<p>nivel 1 de bază și urmează a fi reflectată în rândul 295 (doar în cazul în care diferența este pozitivă). Modul de completare a raportului conține această explicație.</p> <p>Totodată, la punctul 3 din anexa 1 la instrucțiunea COREP este specificat expres că orice quantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă, iar quantumul care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. În cazul în care există un semn minus (-) în fața unui post, nu se va raporta nicio valoare pozitivă pentru postul în cauză.</p>		
7.	<p>La Rândul 920</p> <table border="1"> <tr> <td>920</td> <td> <p>1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</p> <p>Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Pentru băncile care calculează quantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.</p> </td> </tr> </table>	920	<p>1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</p> <p>Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Pentru băncile care calculează quantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.</p>	BC „ProCreditBank” S.A.	<p>Conform proiectului Regulamentului privind fondurile proprii și cerințele de capital (punctul 96 subpunctul 3)), „ajustările generale pentru riscul de credit, înainte de impozite, de până la 1,0% din quantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente calculului de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit". Ar fi oportun de dat un exemplu, căci nu este clar care parte a ajustărilor generale sunt considerate fonduri proprii de nivel 2.</p>	<p>Comentariu.</p> <p>Conform Regulamentului privind fondurile proprii și cerințele de capital (punctul 96 subpunctul 3)), ajustat urmare propunerilor și obiecțiilor comunității bancare, unul din elemente de fonduri proprii de nivel 2 reprezintă ajustările generale pentru riscul de credit, înainte de impozitare, de până la 1,0% din quantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Astfel, în cazul în care banca a format ajustări generale în mărime de 180 lei, iar quantumul expunerilor ponderate la risc, calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate reprezintă 15 000 lei, suma de 150 lei poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 2. În cazul în care quantumul expunerilor ponderate la risc reprezintă 20 000 lei, în fondurile proprii de nivel 2 va fi inclusă suma care nu va depăși 180 lei.</p>
920	<p>1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</p> <p>Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Pentru băncile care calculează quantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.</p>					

8.		BC „Moldova Agroindbank” S.A.	Nu este clar motivul separării ajustărilor generale de ajustările specifice, ambele calculate în conformitate cu cadrul contabil SIRF 9, inclusiv neincluderea ajustărilor generale în calculul valorii expunerii conform punctului 5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	<p>Comentariu. Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit dezvoltă prevederi diferite de formare a acestor ajustări. Astfel, ajustările specifice se formează în baza expunerilor individuale, iar cele generale se formează pe grupe de active, indiferent de riscurile individuale. Ținând cont de condițiile determinate prin regulamentul menționat, ajustările specifice se iau în calcul la determinarea valorii expunerii, astfel cum este specificat în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, iar cele generale (în cazul în care banca a format astfel de ajustări) pot fi incluse ca element al fondurilor proprii de nivel 2 în mărime de până la 1,0% din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu regulamentul sus-menționat.</p>				
Modul de completare a Raportului C02.00 – Cerințe de fonduri proprii (CA 2)								
9.	<p>La rândurile 540 și 550</p> <table border="1" data-bbox="232 954 873 1171"> <tr> <td data-bbox="232 954 344 1075">540</td> <td data-bbox="344 954 873 1075"> 1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor. </td> </tr> <tr> <td data-bbox="232 1075 344 1171">550</td> <td data-bbox="344 1075 873 1171"> 1.3.1.2 Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale. </td> </tr> </table>	540	1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.	550	1.3.1.2 Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.	BC „ProCreditBank” S.A.	Cum se descifrează MKR SA TDI și MKR SA EQU?	<p>Comentariu. Fiecare raport din instrucțiune are denumire și abrevierea respectivă. Astfel, descifrarea abrevierilor este prezentată în anexa 6, Raportul C 18.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI) și, respectiv, anexa 8, Raportul C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU).</p>
540	1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.							
550	1.3.1.2 Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.							

		Modul de completare a Raportului C03.00 – Rate ale fondurilor proprii și niveluri de fonduri proprii (CA 3)				
10.		BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	În modul de completare a raportului C03.00 nu este specificat în baza cărui regulament se fac referințele.	Se acceptă.		
		Modul de completare a Raportului C04.00 – Elemente memorandum (CA 4)				
13.	La rândul 226	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	De revizuit referința la punctul 4 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la expunerile mari. Totodată, la punctul 4 subpunctul 3) din Regulamentului respectiv, prezentat anterior, consideram oportun să păstrați valoarea actuală de 15% a expunerii unei bănci față de un client sau un grup de clienți aflați în legătură, în loc de 10% stipulată în actualul proiect de regulament.	Comentariu. Referința la regulament a fost substituită cu noțiunea „capital eligibil”. În ceea ce privește propunerile aferente proiectului Regulamentului cu privire la expunerile mari, care transpune prevederile Regulamentului 2013/575, acestea nu fac obiectul proiectului instrucțiunii, iar proiectul regulamentului vizat va fi supus consultării cu publicul la următoarea etapă.		
	<table border="1"> <tr> <td>226</td> <td>11 Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari Punctul 4 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la expunerile mari, noțiune utilizată și în scopul deținerilor calificate în afara sectorului financiar.</td> </tr> </table>	226	11 Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari Punctul 4 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la expunerile mari, noțiune utilizată și în scopul deținerilor calificate în afara sectorului financiar.			
226	11 Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari Punctul 4 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la expunerile mari, noțiune utilizată și în scopul deținerilor calificate în afara sectorului financiar.					
		Anexa 2				
		Modul de completare a Raportului C07.00 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA)				
14.	I. Prevederi generale 2. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție se efectuează ținând cont de următoarele: 5) în cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată, de exemplu, ca o ieșire din clasa de expuneri a debitorului și ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii;	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	La punctul 2 subpunctul 5) nu este definită noțiunea „tipul expunerii” și considerăm că ar fi necesară o exemplificare cu cazuri concrete, cu intrări-ieșiri din clase de expuneri bazate pe specificul pieței bancare locale.	Comentariu. Conform punctului 8 din anexa nr.2, tipul expunerii reprezintă elemente din bilanț sau din afara bilanțului. Ex. partea garantată cu protecție nefinanțată (o bancă de dezvoltare multilaterală) a unei expuneri bilanțiere din clasa „expuneri față de societăți” urmează a fi prezentată ca ieșire din clasa societăți și ca intrare în clasa „expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală”, totodată, partea respectivă a expunerii garantate rămâne a fi un activ (element bilanțier) indiferent de tipul garanției.		
15.	II. C 07.00 – CR SA 6. Următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	La punctul 6 subpunctul 2), solicităm să concretizați la care „deduceri din fonduri proprii” vă referiți conform	Comentariu. Potrivit proiectului Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit		

	<p>1) [...]; 2) expunerile deduse din fondurile proprii.</p>		<p>Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital și dacă acestea includ diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi conform actului normativ al BNM în vigoare și mărimea reducerilor pentru pierderi conform SIRF stipulată la punctul 28 subpunctul 2) al Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital;</p>	<p>abordării standardizate (punctul 12) ponderile de risc se aplică tuturor expunerilor în conformitate cu regulamentul menționat, dacă respectivele expuneri nu sunt deduse din fondurile proprii. Regulamentul cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital prevede un șir de deduceri din fondurile proprii de fiecare nivel: nivelul 1 de bază, nivelul 1 suplimentar și nivelul 2 (punctele 30, 87, 100, 117 și 118). De asemenea, regulamentul prevede și anumite derogări temporare de la deduceri în anumite condiții (a se vedea punctele 125-127) și alte cerințe aferente deducerilor care urmează a fi aplicate în funcție de caracteristicile elementelor care urmează a fi deduse.</p> <p>Astfel, fiecare bancă va determina expunerile care au dedus fondurile proprii și, ținând cont de faptul că acestea diminuează fondurile proprii, nu va aplica față de aceste expuneri ponderi de risc pentru a nu denatura indicatorul fondurilor proprii. Ținem să menționăm că acest principiu este aplicat și în prezent la calculul indicatorului privind suficiența capitalului ponderat la risc. Concomitent, vă atragem atenția că diferența pozitivă dintre reducerile prudențiale și contabile nu se califică ca expunere, dar aceasta influențează baza de calcul a expunerii.</p>		
16.	<p><i>Formatul raportului</i> La rândul 180</p> <p>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:</p> <table border="1" data-bbox="228 1251 763 1318"> <tr> <td data-bbox="228 1251 497 1318">Cod poziție</td> <td data-bbox="497 1251 763 1318">Clasele de expuneri din SA</td> </tr> </table>	Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	BC „ProCreditBank” S.A.	Codul 180 — în cazul dacă Republica Moldova nu va mai beneficia de rating și nici băncile din Republica Moldova nu au rating, ce pondere de risc vor primi expunerile cu scadență de până la 3 luni?	<p>Comentariu. Întrebarea vizează <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</i> Republica Moldova beneficiază de rating. Respectiv expunerile cu scadență inițială efectivă de până la 3 luni primesc o pondere de 20%.</p>
Cod poziție	Clasele de expuneri din SA					

	180	20%			
17.	<p><i>Instrucțiuni privind anumite poziții</i> Codul coloanei 030</p> <p>(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale</p> <p>Punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele pentru depreciările realizate în conformitate cu cadrul contabil.</p>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	<p>La coloana cu codul 030, inițial se face referire la punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, care prevăd: ajustările specifice în conformitate cu cadrul contabil; alte reduceri ale fondurilor proprii, prin care subînțelegem diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi conform actului normativ al BNM în vigoare și mărimea reducerilor pentru pierderi conform SIRF menționată în punctul 28 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital. Ulterior, se indică că se reflectă „ajustările de valoare și provizioanele pentru depreciările realizate în conformitate cu cadrul contabil”. În conformitate cu cadrul contabil SIRF 9, ajustările pot fi atât specifice (pentru debitori semnificativi, care au semne de depreciere), cât și generale (pentru restul debitorilor).</p> <p>Considerăm important ca în proiectul Instrucțiunii să fie specificat clar dacă în coloana dată se reflectă ajustările generale în conformitate cu cadrul contabil, reducerile pentru pierderi conform actului normativ al BNM în vigoare și să fie detaliat modul de calcul al diferenței pozitive dintre reducerile BNM și SIRF, la nivelul fiecărei tranzacții, al claselor de risc sau în total pe portofoliul de credite al băncii.</p>	<p>Comentariu.</p> <p>Instrucțiunea face referire la <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</i>, și anume la punctele 5 și 6, care specifică modul de determinare a valorii expunerii activelor și elementelor extrabilanțiere.</p> <p>Respectiv, în coloana 030 se vor include <u>ajustările specifice pentru riscul de credit determinate în conformitate cu regulamentul Băncii Naționale a Moldovei aferent calculului de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare, precum și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ (filtru prudential)</u> în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital. Astfel, valoarea expunerii și ajustările respective trebuie să corespundă calculului efectuat de către bancă, în scopul determinării cerinței de capital, în baza <i>Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</i>.</p> <p>Pentru claritate, propoziția a 2-a din coloana respectivă va fi exclusă.</p>	

18.	<p><i>Instrucțiuni privind anumite poziții</i> Codul coloanei 050-100</p> <p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii</p> <p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica „Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”.</p> <p>În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.</p> <p>În aceste coloane trebuie raportate garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția eligibilă nefinanțată a creditului.</p>	BC „ProCreditBank” S.A.	Codul 050-100 — În cazul unui element extrabilanțier asigurat cu garanția unei bănci multilaterale de dezvoltare, care în raport se înmulțește cu un factor de conversie, urmează să indicăm suma totală a protecției? De exemplu, banca are o expunere extrabilanțieră (o linie de credit) în valoare de 100 care este asigurată cu o garanție a unei bănci de dezvoltare multilaterală în sumă de 50. În raport se va reflecta valoarea expunerii 50 (după înmulțirea cu factorul de conversie 50%). Ce sumă se va reflecta ca protecție nefinanțată a creditului?	<p>Comentariu. Coloanele 010-040 reflectă valoarea expunerii până la, și după, aplicarea factorului de conversie.</p> <p>Conform punctului 6 din <i>Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</i>, valoarea expunerii elementului extrabilanțier este procentajul din valoarea sa nominală (în cazul ex. 50%) după deducerea ajustărilor corespunzătoare. Ulterior, valorii expunerii reflectate în coloana 040 se aplică tehnica de diminuare a riscului de credit eligibilă conform prevederilor <i>Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci</i> care se reflectă corespunzător în coloanele 050-100. În cazul în care valoarea tehnicii de diminuare este mai mare decât valoarea expunerii indicate în coloana 040, în coloanele 050-100 se indică doar mărimea tehnicii de diminuare a riscului de credit în valoarea expunerii.</p>
19.	<p><i>Instrucțiuni privind anumite poziții</i> Codul rândului 020</p> <p>din care: IMM-uri</p> <p>Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici</p>	BC „ProCreditBank” S.A.	Rândul cu codul 020 — care definiție a IMM se aplică în acest context?	<p>Comentariu. În baza art.2 din <i>Legea nr. 179 din 21.07.2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii</i>, IMM sunt întreprinderile micro, mici și mijlocii care corespund criteriilor stipulate la art.4 din legea menționată, iar termenul “întreprinderi mici și mijlocii” și acronimul “IMM” vor fi utilizate în toate reglementările, statisticile și în alte documente oficiale emise de autorități și de instituții publice. Astfel, în rândul respectiv se reflectă IMM în baza prevederilor Legii nr.179 din 21.07.2016 cu privire la întreprinderile mici și mijlocii.</p>
20.	<p><i>Instrucțiuni privind anumite poziții</i> Codul rândului 300 și 320</p>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	În rândurile cu codurile 300 și 320 nu este clară redacția „Expunerile incluse în	<p>Comentariu.</p>

	<p>Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 % și 150 %</p> <p>Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.</p>	BC „ProCreditBank” S.A.	clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare”.	<p>Punctele 12 și 13 din anexa nr.2 prezintă o explicație cu privire la completarea rândurilor 300 și 320.</p> <p>Respectiv, în aceste rânduri se raportează expunerile aflate în stare de nerambursare, care se alocă în clasele de expuneri (cu ponderile de risc aferente) ca și cum nu ar fi în stare de nerambursare, de exemplu, dacă o expunere din clasa „societăți” intră în stare de nerambursare, se raportează în clasa cu pondere de risc aferentă, dar se și marchează ca atare în clasa cu pondere de risc aferentă stării de nerambursare (100% sau 150%).</p>
	Anexa 6			
	C18.00 — Riscul de piață: Abordarea standardizată pentru riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate (MKR SA TDI)			
21.	<p>La punctul 2</p> <p>„2. Formularul trebuie să fie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă prestabilită cuprinzând monedele următoare: EUR, USD , RUB, RON, UAH, precum și două formulare reziduale care acoperă „alte valute liber convertibile” și „alte valute străine”.”</p>	BC „Mobiasbanca Groupe Societe Generale” SA	Ținând cont de prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dar și cu scopul de a optimiza procesul de raportare, propunem de a exclude p. 2 și de a raporta un singur formular, pentru „Total”.	<p><u>Nu se acceptă.</u></p> <p>Informația prezentată de către bănci va fi utilizată nu doar pentru verificarea corectitudinii calculării fondurilor proprii, dar și în scopul analizei riscului valutar asociat instrumentelor de datorie tranzacționate.</p>
	Anexa 8			
	C 21.00 — Riscul de piață: Abordarea standardizată pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital (MKR SA EQU)			
22.	<p>La punctul 2</p> <p>„2. Formularul se va completa după cum urmează: a) un formular separat pentru „Total”; b) câte un formular pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: România, Regatul Unit, Federația Rusă, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, Franța, Italia, Germania, Austria, Republica Irlanda, Olanda; c) un formular agregat „Zona euro (alte piețe)” pentru alte piețe ale zonei monetare euro care nu sunt enumerate expres la lit.b);</p>	BC „Mobiasbanca Groupe Societe Generale” SA	Ținând cont de prevederile Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (art. 85 prevede separarea piețelor în 2 componente), dar și cu scopul de a optimiza procesul de raportare, propunem de ajustat punctul 2: 2. Formularul se va completa după cum urmează : a) un formular separat pentru „Total”;	<p><u>Nu se acceptă.</u></p> <p>Informația prezentată de către bănci va fi utilizată nu doar pentru verificarea corectitudinii calculării fondurilor proprii, dar și în scopul analizei riscului asociat țării de origine ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare.</p> <p>De menționat că, în scopul raportării riscului de poziție aferent titlurilor de capital, termenul de piață diferă de cel prevăzut la punctul 85 din Regulamentul cu privire la tratamentul</p>

	d) un formular rezidual pentru toate celelalte piețe care nu sunt enumerate expres la lit.b) și c). În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul „piață” are înțelesul de „țară”, cu excepția țărilor din zona euro (alte piețe).”		b) un formular separat pentru „Zona euro”.	riscului de piață potrivit abordării standardizate și are înțelesul de „țară”, cu excepția țărilor din zona euro (alte piețe).	
	Anexa 9				
	Modul de completare a raportului C 22.00 — Riscul de piață: Abordări standardizate pentru riscul valutar (MKR SA FX)				
23.	130-480	ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.	BC „Mobiasbanca Groupe Societe Generale” SA BC „Moldova-Agroindbank”	Propunem să specificați ce conturi din clasa a 7 reprezintă „elementele memorandum”. Considerăm necesar de specificat informația care urmează a fi completată aferentă elementelor memorandum;	Comentarii: Elementele memorandum din formularul C 22.00 reprezintă pozițiile valutare brute și nete pe fiecare monedă, care se calculează în conformitate cu modul de completare a coloanelor 020-030 pentru toate pozițiile (lungi și scurte) și coloanelor 040-050 pentru poziții nete (lungi și scurte). Elementele memorandum din formularul C 22.00 specifică pe valute totalul raportat în rândul 010 „Poziții totale în valute” și nu trebuie confundate cu conturile memorandum din Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova.
24.	Modul de completare a raportului C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)				
	110	Elemente extrabilanțiere Elementele incluse în anexa la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri & tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.	BC „Moldova-Agroindbank”	La rândul cu codul 110, elemente extrabilanțiere, se face referire la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, dar nu este specificată anexa (secțiune, punct, etc.).	Se acceptă. La modul de completare a rândului 110 se va indica anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.
	120	Instrumente financiare derivate		La rândul cu codul 120, solicităm specificarea instrumentelor financiare derivate. Atât articolul 352 din CRR, cât	Comentarii: În proiectul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării

	Poziții evaluate în conformitate cu secțiunea 1 din capitolul 1 titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.		și punctele 112-119 reprezintă doar o informație generală cu privire la calculul poziției valutare deschise.	standardizate a fost inclusă o anexă nouă (anexa nr.1) care specifică tipurile de instrumente financiare derivate.
25.		BC „Comerțbank” S.A. EuroCreditBank SA B.C. ENERGBANK S.A	Nu au propuneri și obiecții.	
26.		FinComBank SA B.C. "Victoriabank" S.A. Banca Comercială Română Chișinău S.A. BC „Moldindconbank” SA	Nu au fost prezentate avize.	