



NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei privind aprobarea Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale.

Prevederile Legii contabilității nr.113-XVI din 27.04.2007 determină obligativitatea băncilor de a aplica Standardele Internaționale de Raportare Financiară pentru întocmirea rapoartelor financiare începând cu 1 ianuarie 2011. Însă, Standardele Internaționale de Raportare Financiară, fiind bazate pe anumite principii, stabilesc norme și proceduri contabile specifice aferente raportării financiare. Prin urmare, Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și calcularea reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționale în redacție nouă a fost elaborat cu scopul creării premiselor necesare în vederea posibilității eliminării discordanțelor între aspectele raportării financiare și cele prudențiale în sectorul bancar. În același scop a fost inițiată și abrogarea Regulamentului cu privire la creditele expirate cu utilizarea noțiunilor și a unor prevederi în Regulamentul sus menționat în redacție nouă.

Astfel, au fost modificate prevederile aferente formării reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționale și reflectării acestora în evidența contabilă. Potrivit modificărilor preconizate reducerile respective vor fi calculate fără reflectarea acestora în evidența contabilă. Diferența dintre mărimea calculată a reducerilor pentru pierderi la active și la angajamentele condiționale și valoarea bilanțieră a pierderilor din deprecierile acestora, formate conform standardelor de contabilitate va fi constituită din profitul nedistribuit al băncii ca rezerve generale pentru riscuri bancare și respectiv va diminua capitalul de gradul I al acesteia. Totodată, pentru a determina valoarea oricărei pierderi, inclusiv din deprecieri, proiectul specifică necesitatea definirii de către bănci a modelului intern de evaluare a riscului de credit, precum și necesitatea dispunerii de o metodologie de calcul a mijloacelor ce urmează a fi rezervate pentru acoperirea deprecierii (pierderii de valoare) activelor și pierderilor la angajamentele condiționale.

Luând în considerație importanța gestionării și monitorizării adecvate a riscului de credit, conform regulamentului respectiv băncile vor dispune de politici și proceduri interne de management al riscului de credit. Politicile respective trebuie să prevadă identificarea, monitorizarea și evaluarea riscului de credit în dependență de profilul de risc al băncii în scopul menținerii permanente a unui mediu al riscului de credit adecvat și controlat în modul corespunzător.

E de menționat că, activele luate în posesia băncii în schimbul rambursării datoriei și dobânzile calculate care urmează să fie primite, de asemenea, sunt supuse riscului de credit ca și alte active, dat fiind faptul că pot deveni total sau parțial

nerecuperabile. În acest context, se preconizează extinderea cerinței privind calcularea provizioanelor la activele menționate, stabilind reglementările necesare privind evaluarea și calcularea provizioanelor pentru acoperirea pierderilor aferente acestora.

De asemenea, proiectul în cauză include unele completări în vederea concretizării aspectelor care trebuie luate în considerație la evaluarea activelor și angajamentelor condiționale. Concomitent, ținând cont de practica internațională, precum și urmare a sistematizării practicii de supraveghere, au fost specificați factori concreți privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale conform categoriilor determinate de regulament.

Totodată, ținând cont de modificările preconizate la art.22 din Legea instituțiilor financiare, prevederile ce țin de prezentarea de către bănci a informației privind creditele dubioase (îndoielnice) și compromise (pierderi) organelor de urmărire penală materialele au fost excluse.

Modificările și completările preconizate vor favoriza dezvoltarea unei abordări de reglementare a riscului de credit mai eterogene, fapt ce va contribui la neadmiterea în exces a unui astfel de risc.