

**Sinteza recomandărilor/avizelor părților interesate la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit”**

| Nr<br>d/<br>o | Referința la punctul din proiectul<br>regulamentului și conținutul acestuia | Autorul recomandării / avizului               | Recomandare                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Concluzii/ Comentarii |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| 1.            | La proiect                                                                  | Ministerul Justiției al Republicii<br>Moldova | După izvorul publicării <i>Legii privind<br/>activitatea băncilor</i> nr.202 din 06 octombrie<br>2017 se vor include cuvintele „cu modificările<br>și completările ulterioare”, întrucât, după<br>momentul publicării, Legea dată a fost<br>modificată și completată.                                                                                                                                                                                                                                                                     | Se acceptă            |
|               |                                                                             |                                               | Vis-a-vis de clauza de armonizare, semnalăm<br>că, pentru respectarea uzanțelor aferente<br>reflectării actelor UE transpuse care au fost<br>modificate se vor utiliza cuvintele „astfel cum<br>a fost modificat ultima dată prin”, urmată de<br>expunerea numărului ultimului act de<br>modificare.                                                                                                                                                                                                                                      | Se acceptă            |
|               |                                                                             |                                               | În măsura în care izvorul publicării <i>Legii<br/>privind activitatea băncilor</i> este indicat în<br>clauza de emitere a proiectului hotărârii în<br>cauză, nu este necesar de a fi expus și pct.1 al<br>proiectului Regulamentului. Se va ține cont<br>că, potrivit art.54 alin. (2) din Legea nr.317 din<br>18 iulie 2003 privind actele normative ale<br>Guvernului și ale altor autorități ale<br>administrației publice centrale și locale,<br>anexa este parte integrantă a actului<br>normativ, are natura și forța lui juridică. | Se acceptă            |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2. | <p>Pct.2</p> <p>Prezentul regulament se aplică băncilor cu sediul în Republica Moldova, precum și sucursalelor în Republica Moldova ale băncilor din alte state, care sunt licențiate de către Banca Națională a Moldovei (în continuare – bănci).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | BC „Comerțbank” S.A.                           | Considerăm necesară excluderea pct.2 din Capitolul I din Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, deoarece în Capitolul 3 din Legea privind activitatea băncilor este clar stipulat că sucursalele băncilor din alte state, licențiate de către BNM, respectă cadrul legislativ ca și băncile din Republica Moldova. | <p><b>Comentariu</b></p> <p>Pentru a evita orice incertitudine, considerăm oportun de a stipula expres obligativitatea aplicării cerințelor regulamentului față de sucursalele băncilor din alte state, care sunt licențiate de BNM.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 3. | <p>Pct.3</p> <p>Prezentul regulament stabilește reguli pe care băncile trebuie să le aplice pentru identificarea și calcularea ajustărilor generale și a ajustărilor specifice pentru riscul de credit în scopul:</p> <p>1) determinării valorii expunerii prevăzute prin reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;</p> <p>2) determinării stării de nerambursare conform reglementărilor cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> | BC „Mobiasbancă – Group Societe Generale” S.A. | În decurs de 6 luni de la data intrării în vigoare a regulamentului indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre, băncile vor asigura conformarea activității lor, inclusiv a politicilor și a regulamentelor interne cu cerințele acestuia.                                                                                                                                                                  | <p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Proiectul regulamentului stabilește reguli cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit în scopul calculării cerințelor de fonduri proprii și în scopul tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Ținând cont de faptul că proiectele regulamentelor menționate prevăd intrarea în vigoare la 30 iulie 2018, respectiv, și pentru proiectul în cauză se va stabili același termen de conformare.</p> |
| 4. | <p>Pct.5</p> <p>Băncile trebuie să documenteze rezultatele identificării și ale calculului ajustărilor generale pentru riscul de credit și al ajustărilor specifice pentru riscul de credit.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | BC „Moldova Agroindbank” S.A.                  | Propunem ca în proiect să fie incluse prevederi care ar detalia modalitatea în care băncile ar urma să documenteze rezultatele calculului efectuat.                                                                                                                                                                                                                                                         | <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Punctul 5 din proiectul regulamentului reprezintă o transpunere directă a articolului 6 din Regulamentul Delegat (UE) nr. 183/2014, fără detalierea modalității de formalizare a identificării și de calcul al ajustărilor</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                       |                                                                                                                                                                                                                                               | <p>generale și specifice pentru riscul de credit, fiind considerată ca o descriere suplimentară privind aplicarea individuală a procedurii respective pentru toate operațiunile de bază ale băncii.</p> <p>Ținând cont de complexitatea și mărimea băncilor, acestea, în cadrul procedurilor lor interne, vor dezvolta modalitatea de documentare a rezultatelor calculului ajustărilor pentru riscul de credit.</p>                                  |
| 5. | <p>Pct.10</p> <p>Banca include în calculul ajustărilor generale pentru riscul de credit următoarele pierderi, cu condiția ca acestea să îndeplinească criteriile prevăzute la punctul 8:</p> <p>1) pierderile recunoscute pentru a acoperi pierderea istorică medie a portofoliului care este mai mare decât media din ultimii ani, deși în prezent nu există dovezi ce țin de existența unor evenimente generatoare de pierderi care să confirme nivelul de pierderi observat în trecut;</p> <p>2) pierderile în legătură cu care banca nu are cunoștință privind deteriorarea calității creditului pentru un grup de expuneri, dar în cazul cărora un anumit grad de neplată este probabil, din punct de vedere statistic, pe baza experienței anterioare.</p> | BC „Eximbank” S.A.                    | În vederea uniformizării și a unei abordări standardizate de către sistemul bancar autohton, propunem a stabili perioada aferentă calculării „pierderii medii istorice a portofoliului...din ultimii ani” referitoare la ajustările generale. | <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Punctul 10 din proiectul regulamentului este o transpunere directă a articolului 1, subpunctul (4) din Regulamentul Delegat (UE) nr. 183/2014.</p> <p>Conform practicilor aplicate în sistemul bancar, perioada privind „media din ultimii ani” este stabilită în corespundere cu politicile interne ale băncilor, în funcție de experiența anterioară, precum și de aprecierea și evaluarea proprie a riscurilor.</p> |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | BC „ProCreditBank” S.A.               |                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Banca Comercială Română Chișinău S.A. | Propunem ca textul „dar în cazul cărora un anumit grad de neplată este probabil” de substituit cu textul „dar în cazul cărora o anumită probabilitate de neplată este posibilă”.                                                              | <p><b>Se acceptă</b></p> <p>Propunerea este formulată greșit. Nu trebuie să acceptăm. Este un pleonasm – probabilitate posibilă.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                         |                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6. | <p>Pct.11<br/>Banca include întotdeauna în calculul ajustărilor specifice pentru riscul de credit menționat la punctul 9 următoarele pierderi:</p> <p>1) pierderile recunoscute în contul de profit sau pierdere pentru instrumente evaluate la valoarea justă care reprezintă deprecieri pentru riscul de credit conform cadrului contabil aplicabil;</p> <p>2) pierderile rezultate din evenimentele actuale sau anterioare care afectează o singură expunere semnificativă sau expuneri care nu sunt semnificative în mod individual și care sunt evaluate individual sau colectiv;</p> <p>3) pierderile pentru care experiența anterioară, ajustată pe baza datelor observabile actuale, indică faptul că pierderea a avut loc, dar că banca nu știe încă la nivelul cărei expuneri au intervenit pierderile respective.</p> | BC „ProCreditBank” S.A. | Recomandăm definirea noțiunii de „expunere semnificativă”. | <p><b>Nu se acceptă</b><br/>La determinarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit este utilizat cadrul contabil aplicabil conform standardelor internaționale de raportare financiară, care reglementează procedura de evaluare a riscului de credit aferent activelor și elementelor extrabilanțiere, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv. Ajustările specifice pentru riscul de credit reflectă deprecierea și ajustările de valoare pentru activele financiare sau provizioanele pentru elementele extrabilanțiere, în măsura în care acestea reflectă pierderile legate exclusiv de riscul de credit și sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere conform cadrului contabil aplicabil.</p> <p>Astfel, pct.11 din proiectul regulamentului face referire la calculul ajustărilor specifice pentru riscul de credit care include o serie de pierderi recunoscute conform cadrului contabil, din care fac parte și pierderile rezultate din evenimentele actuale sau anterioare care afectează o expunere individuală semnificativă. Prin urmare, luând în considerare factorii menționați mai sus, în deosebi aplicabilitatea cadrului contabil, noțiunea de „semnificativ” este un</p> |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |  | termen des întâlnit în tratamentul contabil, pe care standardele internaționale de raportare financiară îl expun ca un prag în funcție de mărimea și natura omisiunii evaluate în anumite circumstanțe și combinația lor poate fi un factor determinant. |
|--|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|