

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRĂREA nr.
din _____ 20__**

**pentru aprobarea modificărilor Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a
rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere**

În temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.60 alin. (4), art.73 alin (1) și art. 84 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018, se modifică după cum urmează:

1) în clauza de armonizare textul „și pct.5.6.2” se substituie cu textul „pct.5.6.2 și pct.5.8.1”.

2) Capitolul I:

a) după punctul 4 se completează cu un punct nou:

„5. Prima prezentare a raportului menționat la punctul 14 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 decembrie 2019.”;

b) punctele 5 și 6 devin punctele 6 și 7;

c) punctul 14, la final se completează cu un subpunct nou:

„7) raportul privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului, astfel cum se specifică în formularul C 25 (anexa 10¹), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia – cu o frecvență trimestrială;”;

d) în formularul raportului „C 07 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei și tranzacțiile incomplete: abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA)”:

rândul 090 „Tranzacții de finanțare prin titluri” se exclude semnul „x” din coloanele 010-150 și 200-220;

rândul 100 „din care: compensate la nivel central printr-o CPCC” se exclude semnul „x” din coloanele 010, 030 și 200;

rândul 110 „Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare” se exclude semnul „x” din coloanele 010-150 și 200-220;

rândul 120 „din care: compensate la nivel central printr-o CPCC” se exclude semnul „x” din coloanele 010, 030 și 200;

rândul 130 „Din compensări contractuale între produse diferite” se exclude semnul „x” din coloanele 010-150 și 200-220;

e) în modul de completare a raportului „C 07 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei și tranzacțiile incomplete: abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA)”, Instrucțiuni

privind anumite poziții, în tabelul al doilea, rândurile cu codurile 090-130, 090, 100, 110, 120 și 130 vor avea următorul conținut:

| | | |
|---------|---|--|
| 090-130 | Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapartidei | |
| 090 | <p>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</p> <p>Tranzacțiile de finanțare prin titluri, includ:</p> <p>a) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la punctul 3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut;</p> <p>b) tranzacțiile de creditare în marjă definite la punctul 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</p> | |
| 100 | <p>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</p> <p>Expunerile din tranzacții față de o CPC</p> | |
| 110 | <p>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</p> <p>Instrumentele financiare derivate includ contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr. 114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la punctul 1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</p> <p>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate în rândul 130, nu trebuie raportate în acest rând</p> | |
| 120 | <p>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</p> <p>Expunerile din tranzacții față de o CPC</p> | |
| 130 | <p>Din compensări contractuale între produse diferite</p> <p>În acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite, nu pot fi clasificate nici în categoria „Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare” și nici în categoria „Tranzacții de finanțare prin titluri”</p> | |

f) se completează cu anexa 10¹ care va avea următorul cuprins:

„Anexa 10¹ la
Instrucțiunea cu privire la raportarea
de către bănci în scopuri de
supraveghere a rapoartelor COREP

Formatul raportului C 25.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C25.00

| | VALOAREA EXPUNERII | | | VaR | | VaR IN CONDIȚII DE CRIZA | | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC | ELEMENTE MEMORANDUM | | | VALORI NOȚIONALE DE ACOPERIRE ' IMPOTRIVA RISCURILOR CVA | | |
|-----|---|---|---------------|---|-------------------------------------|---|--|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|---|--------------|--|-----------|-----|
| | | din care: Instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC) | din care: SFT | FACTORUL DE MULTIPLICARE (m) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR _{avg}) | ZIUA PRECEDENTĂ (VaR _u) | FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaR _{avg}) | CEA MAI RECENȚĂ VALOARE DISPONIBILĂ (SVaR _{t-i}) | | | Numărul contrapărților | din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit | CVA SUPOARTĂ | CDS CU DENUMIRE UNICĂ | INDEX CDS | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | | | | | | | | 070 |
| 010 | Riscul CVA total | | | X | X | X | X | | Legătură către {CA2;r640; c010} | | | | | | |
| 020 | În conformitate cu metoda avansată | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 030 | În conformitate cu metoda standardizată | | | | X | X | X | X | | Legătură către {CA2;r660; c010} | | | X | | |
| 040 | Pe baza metodei expunerii inițiale | | | | X | X | X | X | | Legătură către {CA2;r670; c010} | | | X | X | X |

Modul de completare a raportului

C 25.00 Riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA)

Instrucțiuni privind anumite poziții

| Coloane | | |
|---------|---|----------|
| 010 | <p>Valoarea expunerii</p> <p>Punctele 4-5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborate cu punctele 6-9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Valoarea totală a expunerii ajustate rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA</p> | |
| 020 | <p>Din care: Instrumentele financiare derivate extrabursiere (OTC)</p> <p>Punctele 4-5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborate cu punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.</p> <p>Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate extrabursiere. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente financiare derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare</p> | |
| 030 | <p>Din care: SFT</p> <p>Punctele 4-5 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborate cu punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci.</p> <p>Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate de tipul SFT. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente financiare derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare</p> | |
| 040 | FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE ULTIMELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE (VaRavg) | X |
| 050 | AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1) | X |
| 060 | FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE ULTIMELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE (SVaRavg) | X |
| 070 | CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1) | X |
| 080 | CERINȚE DE FONDURI PROPRII | |

| | | |
|-----|---|--|
| | Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă | |
| 090 | VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC Punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Cerințele de fonduri proprii multiplicare cu 10 | |
| | Elemente memorandum | |
| 100 | Numărul de contrapărți Punctele 6-9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate sau cu SFT, reprezentând pur și simplu cealaltă parte contractantă | |
| 110 | din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct | |
| 120 | CVA SUPORTATĂ Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților de instrumente financiare derivate | |
| 130 | Credit default swap (CDS) la bază o singură semnătură Punctul 13 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Total sume noționale ale CDS-urilor cu denumire unică utilizate pentru a acoperi riscul CVA | |
| 140 | CDS BAZATE PE INDICI Punctul 13 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Total sume noționale ale CDS-urilor bazate pe indici, utilizate pentru a acoperi riscul CVA | |

| Rânduri | | |
|---------|--|----------|
| 010 | Riscul CVA total Suma rândurilor 020-040, după caz | |
| 020 | În conformitate cu metoda avansată | X |
| 030 | În conformitate cu metoda standardizată | |

| | | |
|-----|--|--|
| | Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la punctul 12 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci | |
| 040 | Pe baza metodei expunerii inițiale Sume cărora li se aplică punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci | |