

**Sinteza recomandărilor /avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale”**  
(în continuare – proiectul Hotărîrii)

<b>Nr. crt.</b>	<b>Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii</b>	<b>Autorul recomandării / avizului</b>	<b>Recomandare</b>	<b>Comentarii</b>
1.		BC „EuroCreditBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
2.		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
3.		BC „COMERTBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
4.		BC „BANCA SOCIALA” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
5.		BC „EXIMBANK – Groupe Veneto Banca” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
	<b>Anexa nr.7 Lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I)</b>			
6.		Banca de Economii SA	Dat fiind faptul că lichiditatea Principiul I (pe termen lung) raportată în prezent, conform prevederilor Regulamentului BNM din 08.08.1997, este un indicator monitorizat pe parcursul unei perioade îndelungate și conține mai multe aspecte de gestiune a lichidității băncii, inclusiv pe termen mediu și lung, a necesităților de capital și structurii resurselor atrase, corelat cu costurile de atragere și rentabilitatea, propunem ca lichiditatea principiul I să fie menținută ca raport prudențial și respectiv indicator prudențial. Reglementările propuse aferente lichidității efective și necesare sunt complet diferite în termeni de abordare și gestiune comparativ cu lichiditatea Principiul I raportată în prezent.	<b>Se acceptă.</b>

			<p>Lichiditatea pe termen lung raportată în prezent constituie un instrument de gestiune a portofoliului de active, obligațiuni și capital, nu doar sub aspect al structurii acestora, dar și a costurilor de atragere a resurselor (depozite, împrumuturi, capital propriu etc.). În plus, indicatorul este utilizat la analiza costului de oportunitate și vitezei de atragere a acestor resurse, etc. Comparativ, cerințele de lichiditate propuse, conform proiectului, se referă la alte scopuri analitice și de gestiune. Ținând cont de cele menționate mai sus și alte argumente, considerăm necesară menținerea în vigoare a reglementărilor privind lichiditatea pe termen lung, cerințele privind lichiditatea efectivă și necesară urmînd să constituie reglementări suplimentare: Principiul III.</p>	
7.	Banca de Economii SA	<p>Este oportună prevederea în Instrucțiune a modului de tratare a activelor și obligațiunilor din perspectiva art.37<sup>4</sup> și 37<sup>15</sup> din Legea instituțiilor financiare.</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b>  Administrarea specială reprezintă un regim de administrare instituit pentru o anumită perioadă în privința unei anumite bănci, care prevede realizarea unui complex de măsuri în scop de stabilire a condițiilor optime pentru determinarea posibilităților de remediere a situației financiare, inclusiv de restructurare, sau de lichidare a băncii.  Măsurile respective diferă de la caz la caz și nu pot fi reglementate printr-un act normativ care stabilește reguli generale pentru întreg sistemul bancar.</p>	

8.		Banca de Economii SA	Conform proiectului, în pasive este inclusă grupa de conturi 2870 „Reevaluarea activelor financiare ce urmează să fie livrate din tranzacțiile la termen”. Conturile echivalente din clasa 1 „Reevaluarea activelor financiare ce urmează să fie primite din tranzacțiile la termen” nu sunt prezentate în algoritm. Pe de altă parte, considerînd că la astfel de tranzacții contraparte pot fi și băncile comerciale, la cumularea informațiilor pe total sistem în rapoarte vor fi reflectate doar pasivele, fără a ține cont și de tranzacțiile active. Considerăm oportună includerea în lichiditatea efectivă a conturilor din grupa 1870 și solicităm concretizări referitor la rîndul în care acestea urmează a fi reflectate.	<b>Se acceptă.</b>
9.		Banca de Economii SA	Coeficienții Ke și Kn, utilizați pentru determinarea lichidității efective și lichidității necesare urmează a fi determinați conform informațiilor referitoare la garanțiile financiare primite/acordate băncilor sau conform informațiilor referitoare la toate garanțiile financiare primite/acordate? Suplimentar, la determinarea coeficienților respectivi solicităm să concretizări referitor la modul de includere în calcul a garanțiilor care în ultima zi a lunii nu au înregistrat sold.	<b>Comentariu.</b> Potrivit proiectului în calculul coeficientului se includ garanțiile financiare <u>primite/acordate băncilor</u> . În calcul se includ doar garanțiile existente la data raportării.
10.	Formularul ORD 0313	BC „VICTORIABANK” S.A	Excluderea din formular a textului redundant și includerea precizărilor și explicațiilor din formular în textul prezentat în Modul de întocmire a Raportului.	<b>Se acceptă.</b>

Formularul ORD 3.13 A Lichiditatea efectivă - active și angajamente condiționale			
11.	Banca de Economii SA	<p>Conform proiectului „<i>la determinarea lichidității efective, pentru activele garantate cu depozite colaterale, nu va fi luată în calcul partea astfel garantată</i>”.</p> <p>În aceste condiții, cu suma activelor garantate sunt micșorate activele, fără impact similar asupra pasivelor (lichiditatea necesară), ceea ce artificial creează un dezechilibru dintre active și pasive. În cazul depozitelor colaterale este vorba doar de cele din cadrul băncii sau și de alte garanții care pot fi considerate echivalente cu depozitele colaterale?</p> <p>Pentru a nu crea dezechilibru dintre active și pasive, este necesară fie excluderea depozitelor respective din lichiditatea necesară, fie menținerea activelor garantate cu depozite colaterale în lichiditatea efectivă. Considerăm oportună menținerea activelor garantate cu depozite colaterale în lichiditatea efectivă, deoarece în condiții ordinare, contrapartea urmează să își execute în termen angajamentele asumate. Excluderea activelor și depozitelor din lichiditatea efectivă și respectiv necesară poate condiționa dezechilibre între diferite benzi de scadență în cazul în care termenul activului este diferit de termenul pasivului.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>Proiectul a fost suplimentat cu prevederea similară și pentru calculul lichidității necesare.</p>
12.	Banca de Economii SA	<p>Conform proiectului, în active nu sunt incluse valorile mobiliare gajate și garanțiile. Pe de altă parte, din pasive, sumele contractate pentru care activele respective reprezintă garanții nu sunt excluse (de ex. contractarea unui credit</p>	<p><b>Se acceptă de principiu .</b></p> <p>Proiectul a fost suplimentat cu prevederi aferente excluderii din calculul lichidității necesare a părții gajate.</p>

			<p>interbancar asigurat cu valori mobiliare de stat). În aceste condiții, artificial este creat dezechilibru dintre active și pasive.</p> <p>Considerăm oportună menținerea activelor gajate și a garanțiilor în lichiditatea efectivă, ceea ce va asigura reflectarea situației reale în ceea ce privește lichiditatea efectivă și necesară atât pentru total cât și pe benzi de scadență.</p>	
13.		Banca de Economii SA	<p>Dacă considerăm că pentru indicii 4, 5, 6 și 7 din tabelul 3.13A este utilizată o clasificare similară cu FIN1, repartizarea între aceste rânduri a echivalentelor de numerar urmează a fi efectuată conform categoriilor de active (instrumente de datorie, credite și avansuri etc.)? Trebuie să constatăm că includerea echivalentelor de numerar în rândul alte instrumente de datorie (rd.4.5, rd.5.5, rd.6.5, rd.7.4) nu este oportună ținând cont de faptul că respectivele rânduri sunt incluse în lichiditatea disponibilă în proporție de 60%. Cu toate acestea, dacă urmează a fi utilizate alte criterii (decît cele de formare FIN1), se solicită detalierea acestora.</p>	<p><b>Comentarii.</b></p> <p>Raportul privind lichiditatea efectivă și necesară este întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, care specifică criteriile necesare de repartizare a activelor și pasivelor pe fiecare poziție.</p>
14.		Banca de Economii SA	<p>Informația referitor la lichiditate (în ceea ce privește <u>plățile viitoare aferente activelor și pasivelor</u>) urmează a fi prezentată conform datelor din bilanț, sau bazată pe fluxurile de numerar contractuale neactualizate, similar cu FIN 26 Expunerea la riscul de lichiditate?</p>	<p><b>Comentariu.</b></p> <p>Informația din raport se reflectă în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, al cărui scop este de a stabili o legătură adecvată dintre suma fondurilor investite ale băncii (activele) și suma resurselor financiare (pasivele). Prin urmare, informațiile urmează a fi prezentate conform datelor din bilanț.</p>
	<p><b>Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I), Capitolul I – Lichiditatea efectivă</b></p>			

15.		Banca de Economii SA	Calitatea activelor incluse în lichiditatea efectivă este reglementată prin criteriile impuse aferente includerii în calcul a activelor: termen de restanță, emitenți etc. Dat fiind faptul că pentru aprecierea riscului lichidității este recomandată utilizarea altor informații decât valoarea contabilă, considerăm oportună includerea în lichiditatea efectivă a activelor fără a ține cont de deprecierea și ajustarea de valoare a acestora, în mod similar prezentării informațiilor în FIN 26 Expunerea la riscul de lichiditate (Instrucțiunea nr.292 din 15.12.2011). În caz contrar, în baza acestor informații vor fi luate decizii privind creșterea pe termene a activelor, în detrimentul formării unor portofolii echilibrate din punctul de vedere al fluxurilor viitoare.	<b>Nu se acceptă.</b> Vezi comentariul de la p.13
16.	Punctul 1 din proiect. „1. În raportul ord 3.13A Lichiditatea efectivă se reflectă informația cu privire la lichiditatea băncii, evaluată în conformitate cu Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, și anume cu privire la activele și angajamentele condiționale luate în calcul pentru determinarea <u>necesităților de lichiditate pe benzi de scadență</u> .”	Banca de Economii SA	De înlocuit sintagma „necesităților de lichiditate pe benzi de scadență” cu textul „efective pe benzi de scadență”.	<b>Se acceptă.</b>
17.	Punctul 8 din proiect. „8. În rîndul <b>4.1 Instrumentele de capitaluri proprii</b> se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă pentru tranzacții la valoarea justă prin profit sau pierdere (activele financiare deținute pentru	Banca de Economii SA	În vederea asigurării prezentării informațiilor corecte și standardizate de către toate băncile comerciale, propunem ca lista „șărilor din categoria A” la care se face referință în proiect (la rd.4.1, rd.4.2, rd.4.3, etc.) să fie formalizată de către BNM și accesibilă băncilor.	<b>Nu se acceptă.</b> Raportul privind lichiditatea băncii se întocmește ținînd cont de prevederile Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, care descrie în mod detaliat criteriile potrivit cărora o țară poate fi atribuită în „categoria A”. Prin

	tranzacționare precum și activele financiare care la recunoașterea inițială sînt desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ( <i>înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Republica Moldova</i> ).”			urmare, nu este necesară dublarea acestor prevederi.
18.	La punctele 5, 6, 7, etc. din proiect. „5. În rîndul <b>2.3 Plasamente la termen în bănci și credite acordate băncilor</b> se reflectă mijloacele plasate la termen în alte bănci, overdrafturile temporare, creditele acordate băncilor și cerințele față de alte bănci privind leasingul financiar ( <i>se vor lua în calcul plasamentele și creditele pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de maximum 7 zile, inclusiv</i> )...” „6. În rîndul <b>3.1 Instrumente de datorie</b> se reflectă alte credite acordate persoanelor juridice sau persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător, care nu sînt reflectate în alte grupe de conturi separate ( <i>se vor lua în calcul doar instrumentele de datorie pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și / sau rambursarea principalului de maximum 30 zile, inclusiv</i> ).”	Banca de Economii SA	În ceea ce privește repartizarea activelor în funcție de termenul întârzierii la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului: - din calcul urmează a fi exclus soldul activului la care se înregistrează întârzieri! la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului (peste 7 zile; peste 30 zile) sau urmează a fi excluse sumele restante?; - sumele restante (pînă la 7 zile inclusiv și respectiv pînă la 30 zile inclusiv) care urmează a fi incluse în lichiditatea efectivă, în care bandă de scadență vor fi prezentate (conform prognozelor sau conform prevederilor contractuale)?	<b>Comentariu.</b> Atît regulamentul cît și instrucțiunea prevăd că se va lua în calcul activul pentru care sunt înregistrate întârzieri. Prin urmare, se ia în calcul soldul activului respectiv. Astfel, repartizarea activelor pe benzi de scadență se face în baza prevederilor contractuale.
19.	La punctele 5, 6, 7, etc. din proiect	Banca de Economii SA	Includerea în calcul doar a activelor pentru care sunt înregistrate întârzieri la plata dobînzii și/sau rambursarea principalului de pînă la 7 zile inclusiv (active interbancare) sau 30 zile inclusiv (credite și avansuri), fără a considera garanțiile aferente acestor active, va condiționa crearea dezechilibrelor dintre active și pasive. De	<b>Comentariu.</b> Raportul privind lichiditatea efectivă și necesară este întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii, care prevede că în calcul se includ garanțiile financiare irevocabile și necondiționate primite

			<p>ex. activele pot fi asigurate cu garanții lichide sau pot fi garantate de către persoane terțe, altele decât băncile comerciale, în condițiile în care contractul stipulează clauze ferme de irevocabilitate a angajamentelor debitorului gajist terț. De menționat că în rîndul 9.2 (tabelul 3.13A) este prevăzută includerea în active a garanțiilor financiare irevocabile și necondiționate primite doar de la bănci și în limita unui coeficient al nivelului de executare din ultimele 6 luni. De ex. în cazul în care în ultimele 6 luni banca nu a solicitat executarea garanțiilor, coeficientul K va fi egal cu 0 și respectiv acestea nu vor fi incluse în lichiditatea disponibilă.</p>	<p>doar de la bănci. De menționat că Proiectul HCE cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii a fost transmis anterior spre examinare la care banca nu a avut obiecții.</p>
20.	<p>La punctele 8-12 din proiect „9. În rîndul <b>4.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv</b> se reflectă activele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere deținute pentru tranzacții și cu scadență reziduală de pînă la un an, inclusiv (<i>emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova</i>)....”.</p> <p>„10. În rîndul <b>4.3 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an</b> se reflectă activele financiare deținute pentru tranzacții și cu scadență reziduală mai mare de un an (<i>emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova</i>)...”</p>	Banca de Economii SA	<p>Luînd în considerare faptul că pentru unii indici (de ex. rd.4.2, rd.4.3; rd.5.2, rd.5.3, etc.) scadența reziduală reprezintă criteriu de divizare a informațiilor pe rînduri, în coloanele „valori contabile” pe benzi de scadență, informațiile urmează a fi prezentate de asemenea conform scadenței reziduale? În acest caz, pentru rd.4.2 („Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv”) pe banda de scadență „peste 12 luni” nu urmează a fi indicate date? Respectiv, pentru rd.4.3 („Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an”) pe primele 4 benzi de scadență nu urmează a fi indicate date?</p>	<p><b>Comentarii.</b> Informația din raport urmează a fi completată, ținîndu-se cont atît de pozițiile specifice de pe partea activă și pasivă, cît și de intervalul benzilor de scadență specificat în fiecare coloană. În vederea evitării unor neclarități, celulele respective au fost blocate.</p>



21.	<p>La punctul 18 din proiect „18. În rîndul <b>6.1 Instrumentele de capitaluri proprii</b> se reflectă acțiunile și cotele de participare deținute de către bancă și disponibile pentru vânzare (<i>înscrise la cota unei burse de valori din țări din categoria A sau din Republica Moldova</i>).</p> <p>Parțial conturile 1162, 1163, 1165, 1166, 1167, 1168, 1561, 1712, 1808.</p>	Banca de Economii SA	De concretizat referitor la cerința de a include în instrumentele de datorie și alte active financiare (contul 1163).	<p><b>Comentarii.</b> Contul 1163 a fost exclus din rîndul respectiv.</p>
22.	<p>Punctele 23-24 din proiect „23. În rîndul <b>7.1 Instrumente de datorie cu scadență reziduală de pînă la un an inclusiv</b> se reflectă activele financiare din portofoliul celor păstrate pînă la scadență (aceasta fiind pînă la un an) sau în scopuri investiționale și contabilizate la costul amortizat (<i>emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova</i>)..”.</p> <p>Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814.</p> <p>24. În rîndul <b>7.2 Instrumente de datorie cu scadență reziduală mai mare de un an</b> se reflectă activele financiare din portofoliul celor păstrate pînă la scadență (aceasta fiind mai mare de un an) sau în scopuri investiționale și contabilizate la costul amortizat (<i>emise sau garantate de organele administrației centrale din țări de categoria A sau din Republica Moldova</i>).</p> <p>Parțial conturile 1181, 1182, 1183, 1184, 1186, 1191, 1192, 1193, 1713, 1814.”</p>	Banca de Economii SA	<p>Conform proiectului, în rd.7.1 și în rd.7.2 din tabelul 3.13A urmează a fi reflectate CBN și VMS și incluse în lichiditatea efectivă în proporție de 95% și respectiv 90%. Considerînd contrapartea acestor active și riscul pe care îl comportă, pentru a nu micșora lichiditatea efectivă, propunem a diviza rd.7.1 și respectiv rd.7.2 în 2 subcompartimente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Instrumente de datorie emise de BNM și VMS și includerea acestora în lichiditatea efectivă în proporție de 100%;</li> <li>- Alte instrumente de datorie și includerea acestora în lichiditatea efectivă în altă proporție.</li> </ul> <p>Suplimentar la cele menționate, propunem ca la determinarea lichidității efective, a ține cont de capacitatea unor active (de ex. hîrtii de valoare de stat) de a fi transformate în active pe termen mai scurt și respectiv includerea acestora pe alte benzi de scadență decît scadența reziduală.</p>	<p><b>Comentarii.</b> Vezi comentariul de la p.19.</p>
23.	<p>Punctul 27 din proiect „27. În rîndul <b>8.0 Alte active financiare</b></p>	BC „VICTORIABANK”	După textul „Parțial conturile ... 1818" de completat cu textul „și partea	<p><b>Se acceptă.</b></p>

	se reflectă activele financiare care nu pot fi reflectate în rândurile de mai sus. Parțial conturile 1804, 1805, 1806, 1815, 1818.”	S.A	corespunzătoare a reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor respective și plăților aferente lor din grupa 1820”.	
	<b>Formularul ORD 3.13 B Lichiditatea necesară – datorii financiare</b>			
24.	Rîndul 4.1	Banca de Economii SA	Propunem completarea la final cu textul „față de care banca înregistrează risc mare de lichiditate”.	<b>Comentariu.</b> Pentru rîndul respectiv sunt valabile mai multe criterii, riscul mare de lichiditate, precum și deficitul de rezerve și înregistrarea de către bancă cel puțin a unuia din indicatorii capitalului sub limita minimă. Toate aceste criterii sunt specificate în modul de întocmire a raportului și nu necesită specificarea respectivă și în denumirea rîndului din tabel.
25.	Rîndul 4.4	Banca de Economii SA	La rd.4.4 din tabelul 3.13B: conform algoritmului actual de calcul al lichidității pe termen lung, în pasivele pe termen lung sunt incluse 30% din depozitele de economii ale persoanelor fizice. Conform proiectului, depozitele de economii sunt incluse în proporție de 100% în lichiditatea necesară (comparativ, depozitele la vedere a clienților sunt incluse în lichiditatea necesară în proporție de 40%). Se consideră oportună revederea principiului de calcul a lichidității necesare prin micșorarea coeficientului de ajustare pentru depozitele de economii.	<b>Comentarii.</b> Vezi comentariul de la p.18 și p.21.
	<b>Modul de întocmire a Raportului privind lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I), Capitolul II – lichiditatea necesară</b>			
26.	La punctul 2 din proiect „2. În rîndul 1.1 Conturile "Loro" overdraft la conturile "Nostro" se reflectă mijloacele bănești ale băncilor	BC „UNIBANK” S.A.	La propoziția a doua de exclus cuvîntul „parțial” sau de substituit fraza cu următoarea propoziție „Conturile din grupele 2030 și parțial conturile grupei	<b>Se acceptă.</b>

	<i>corespondente la conturile "Loro" și overdraft-uri permise la conturile "Nostro" ale acestora. <u>Parțial conturile din grupele de conturi 2030, 2700 contul 2881.</u></i>		2700 (aferele conturilor „Loro”) și contul 2881 (aferele conturilor „Loro”). Propunerea de a utiliza toate conturile din grupa 2030 este justificată prin faptul că în denumirea și explicația rîndului 1.1. nu este prezentată o divizare a conturilor grupei 2030.	
27.	La punctul 4 din proiect „4 În rîndul 1.3 Împrumuturi interbancare se reflectă împrumuturile de la bănci, cu distribuirea pe tipuri, loc termen, inclusiv împrumuturile overnight. Conturile din grupele de conturi 2060, 2090, 2530 (cu excepția contului 2532), 2700 și contul 2881”.	BC „UNIBANK” S.A.  Banca de Economii SA	Solicităm excluderea textului „ <i>cu distribuirea pe tipuri, loc și termen</i> ”, dat fiind faptul că în tabelul „3.13 B Lichiditatea necesară – datorii financiare” nu sunt cîmpuri predestinate pentru introducerea informației despre tipuri și locul împrumuturilor interbancare.	<b>Se acceptă.</b>
28.	La punctele 12-14 din proiect „12. În rîndul <b>4.1 Depozite ale clientelei la vedere și la termen</b> se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere și la termen evaluate la costul amortizat, față de care banca înregistrează risc mare de lichiditate (riscul de lichiditate față de o persoană sau față de un grup de clienți care acționează în comun, a cărui valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decît împrumuturile și angajamentele de creditare) <u>și/sau în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau nivelul unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă.</u> ..... 13. În rîndul <b>4.2 Depozitele la vedere ale clienților</b> se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere evaluate la costul amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate <u>și/sau în cazul în care banca nu înregistrează</u>	Banca de Economii SA	Conform Regulamentului BNM cu privire la regimul rezervelor obligatorii (nr.85 din 15.04.2004), „insuficiența (deficitul) de rezerve reprezintă suma insuficientă pînă la acoperirea nivelului stabilit al rezervelor obligatorii în unul din conturile de menținere a rezervelor la Banca Națională a Moldovei”. Astfel, în condițiile în care „banca a transferat în conturile Nostro ale BNM sumele în USD și EUR, necesare pentru completarea rezervelor obligatorii, în termene ce au permis înregistrarea de către BNM a sumelor respective în contul Rezervelor obligatorii în valută străină al băncii în registrele contabile ale BNM” pe data de 15 a lunii curente, banca înregistrează deficit de rezerve. Suplimentar, înregistrarea deficitului de rezerve reprezintă un eveniment binar, care nu ține cont de mărimea în expresie absolută și relativă a deficitului. Ținând cont de cele menționate, la	<b>Nu se acceptă.</b> Menținerea rezervelor obligatorii este reglementată expres de actele BNM privind regimul rezervelor obligatorii. Actele respective nu specifică situațiile de neîndeplinire a cerințelor privind rezervele obligatorii cauzate de factori cu influență accidentală. Referitor la prezentarea de către BNM a informației ce ține de înregistrarea deficitului de rezerve e de menționat că fiecare bancă dispune de informația necesară în vederea determinării înregistrării deficitului de rezerve. Prin urmare, considerăm inoportună această completare.

deficit de rezerve sau nivelul nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.

.....

14. În rîndul **4.3 Depozite la termen ale clienților** se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la termen evaluate la cost amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.

....”

definirea „deficitului de rezerve”, propunem tratarea separată a cazurilor de neîndeplinire a cerințelor privind rezervele obligatorii condiționat de factori cu influență accidentală (de ex. poate să nu fie respectat nivelul stabilit al rezervelor obligatorii ca urmare a unor factori de ordin tehnic), ceea ce nu ar trebui să aibă impact asupra evaluării lichidității, de situațiile în care nivelul stabilit al rezervelor obligatorii nu este menținut ca urmare a insuficienței de resurse. Impact asupra evaluării lichidității urmează să exercite doar situația în care nivelul stabilit al rezervelor obligatorii nu este menținut ca urmare a insuficienței de resurse.

De asemenea, este oportună stabilirea unui moment exact în timp la care urmează a fi apreciată înregistrarea deficitului de rezerve, ținînd cont de faptul că termenul de prezentare a rapoartelor în scopuri prudentiale este data de 10 a lunii următoare celei de raportare și termenul de prezentare a raportului privind rezervele obligatorii este data de 12 și respectiv data de 14 a lunii în curs.

În scopul prezentării informațiilor privind lichiditatea băncii în conformitate cu cerințele reglementărilor, se consideră oportun ca BNM să prezinte băncilor comerciale informația referitor la înregistrarea deficitului de rezerve și în baza acestor informații, din data primirii lor, băncile comerciale vor raporta informația referitor la lichiditatea efectivă și necesară.

14.	<p>La punctele 12-14 din proiect „12. În rîndul <b>4.1 Depozite ale clientei la vedere și la termen</b> se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere și la termen evaluate la costul amortizat, față de care banca înregistrează risc mare de lichiditate (riscul de lichiditate față de o persoană sau față de un grup de clienți care acționează în comun, a cărui valoare reprezintă cel puțin 10% din valoarea datoriilor, altele decît împrumuturile și angajamentele de creditare) și/sau în cazul în care banca înregistrează deficit de rezerve sau <u>nivelul unuia din indicatorii capitalului este sub limita minimă.</u></p> <p>....</p> <p>13. În rîndul <b>4.2 Depozitele la vedere ale clienților</b> se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la vedere evaluate la costul amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul <u>nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.</u></p> <p>....</p> <p>14. În rîndul <b>4.3 Depozite la termen ale clienților</b> se reflectă datoriile financiare sub formă de depozite la termen evaluate la cost amortizat, față de care banca nu înregistrează risc mare de lichiditate și/sau în cazul în care banca nu înregistrează deficit de rezerve sau nivelul <u>nici unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă.</u></p>	Banca de Economii SA	<p>De concretizat care sunt indicatorii capitalului (capital social, capital minim reglementat), fiind impusă definirea clară a acestora. De menționat că indicatorii capitalului sunt raportați periodic, fiind necesară indicarea momentului la care valoarea neconformă a acestora va avea impact asupra lichidității necesare (ultima dată de raportare, data de raportare ulterioară).</p> <p>Pentru a asigura un câmp complet de evenimente cu situația stabilită conform pct.12, textul „nivelul unuia din indicatorii capitalului nu este sub limita minimă” este necesar a fi înlocuit cu textul „nivelul tuturor indicatorilor capitalului nu este sub limita minimă”.</p>	<p><b>Se acceptă.</b></p> <p>În proiect a fost specificat că <u>niciunul</u> din indicatorii capitalului nu trebuie să fie sub limita minimă.</p>

	...”			
15.	La punctul 16 din proiect „16. În rîndul <b>4.5 Datorii financiare evaluate la costul amortizat constituite prin titluri</b> se reflectă valorile mobiliare emise de bancă ca instrumente financiare de datorii evaluate la costul amortizat. Conturile din grupa de conturi 2180, contul 2716, parțial contul 2881.”	Banca de Economii SA	Este indicată grupa de conturi 2180, care conform modului de completare a raportului FIN1 este divizată între datorii și capital. Solicităm concretizări privind soldurile ce urmează a fi prezentate în rd.4.5.	<b>Se acceptă.</b>
16.	La punctul 18 din proiect „18. În rîndul <b>4.7 Alte datorii financiare evaluate la costul amortizat</b> se reflectă alte datorii financiare evaluate la costul amortizat care nu au fost reflectate în subpunctele 4.1 – 4.6 Parțial conturile din grupele de conturi 2100, 2110, 2120, 2150, 2180, 2210, 2220, 2250, 2290, 2310, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2530, 2540, 2560, 2700, parțial contul 2881.”	Banca de Economii SA	Majoritatea grupelor de conturi indicate au fost incluse în alte rînduri din raport (de ex. 2150, 2180, 2210, 2220, 2250, 2310, 2360, 2370, 2380, 2410, 2420, 2430, 2540, 2560). Rugăm detalierea criteriului conform căruia urmează a fi repartizată informația respectivă între rd.4.7 și alte rînduri din tabel.	<b>Se acceptă de principiu .</b> Au fost excluse conturile care se reflectă integral în rîndurile 4.1 – 4.6 (conturile 2150, 2180, 2310).
<b>Formularul ORD 3.13 C „Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență)”</b>				
<b>Modul de întocmire a raportului privind lichiditatea pe benzi de scadență (principiul I), Capitolul III – Principiul I (lichiditatea pe benzi de scadență)</b>				
17.	La punctele 4 și 5 din proiect „4. În rîndul <b>3 Principiul I</b> se reflectă indicatorul de lichiditate, care se calculează ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară, pe fiecare bandă de scadență determinate în rîndurile 1 și 2, respectiv. 5. În cazul înregistrării unui excedent de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență, cu excepția ultimei benzi, acesta se va adăuga la nivelul lichidității efective, aferent benzii de scadență	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Punctul 4 prevede calcularea raportului între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară pe fiecare bandă de scadență individual, iar punctul 5 prevede utilizarea excedentului de lichiditate pentru următoarele benzi de scadență. Este necesar de precizat: - Modalitatea de calcul a Principiului I în cazul utilizării excedentului de lichiditate pentru următoarele benzi de scadență; - Modalitatea de acoperire a insuficienței de lichiditate în prima bandă de scadență	<b>Se acceptă de principiu .</b> Proiectul a fost suplimentat cu prevederi care aduc unele explicații suplimentare în privința modului de calcul al lichidității, ținînd cont de utilizarea excedentului de lichiditate. În ceea ce privește calcularea principiului respectiv cumulativ pe benzi de scadență, propunerea nu poate fi acceptată, deoarece acest fapt denaturează esența și scopul acestuia.

	următoare.”		(în cazul apariției ei) cu surplusul din următoarele benzi. Propunem ca Principul I să fie calculat și monitorizat cumulativ pe benzile de scadență.	
	<b>Anexa nr.8, Compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind informația operativă</b>			
18.	La punctul 1., subpunctul 3), litera c) din proiect. c) „la punctul 2, lit. d), după textul „mijloace interbancare nete curente” se introduce textul „plasate la băncile cu ratingul nu mai mic de BBB-/Baa3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA, cu condiția că băncile în cauză sînt concomitent rezidente ale țărilor cu ratingurile menționate”.	BC „VICTORIABANK” S.A	De adus în conformitate cu formularea din proiectul Regulamentului cu privire la lichiditatea băncii (scrisoarea BNM nr. 09-01209/1/379 din 04.02.2015), punctul 1, subpunctul 6).	<b>Se acceptă.</b>
	<b>Anexa nr.9, Compartimentul Modul de întocmire a Raportului privind informația diversă</b>			
19.	Punctul 10	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Propunem excluderea conturilor 1803 și 1821 pentru a asigura corespunderea valorii mijloacelor fixe din raport cu valoarea respectivă din bilanț.	<b>Se acceptă.</b>
20.	Punctul 13	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Să se specifice numărul coloanei din Raportul Cotele de participare în capitalul persoanelor juridice, care urmează a fi folosit la determinarea raportului dintre valoarea totală a investițiilor în imobilizări corporale pe termen lung și cotele de participare în capitalul persoanelor juridice la Capitalul Normativ Total.	<b>Se acceptă.</b>
	<b>Anexa nr.22 Situația zilnică a soldurilor conturilor sintetice</b>			
	<b>Formularul raportului</b>			

21.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Coloana 1 „Sold final”, rîndul „Clasa 6 Conturi Condiționale” urmează a fi completată cu semnul „X”.	<b>Se acceptă.</b>
	<b>Modul de completare a raportului</b>			
22.		BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	De completat cu cerințe privind modul de completare a raportului în care să fie specificate următoarele: - semnul cu care urmează a fi incluse soldurile debitoare și/sau creditoare ale contra-conturilor și ale conturilor ce țin de reevaluarea activelor financiare (grupa de conturi 1870 și 2870), precum și semnul soldurilor aferente grupelor de conturi 4650 și 4660; - modalitatea de calcul a valorilor care urmează a fi completate în coloana 1 „Sold final” pentru rîndurile ce reflectă totalul pe fiecare grupă de conturi.	<b>Se acceptă.</b>
	<b>Anexa nr.23 Mijloace interbancare plasate/atrase</b>			
23.		„FinComBank” S.A.	Considerăm mai practic prezentarea datelor într-un singur tabel cu titlul comun și divizate după exemplul ce urmează: Codul „01” - conturi Nostro și plasări la vedere; Codul „02” - Mijloace plasate overnight în bănci și credite overnight acordate băncilor; Codul „03” - Plasări la termen în bănci; Codul „04” - Credite acordate băncilor, altele decît overnight; Codul „05” - Conturi „Loro” și depozite la vedere; Codul „06” - Împrumuturi de la bănci și depozite overnight ale băncilor; Codul „07” - Împrumuturi de la bănci,	<b>Se acceptă.</b>



			altele decît overnight; Codul „08” - Depozite la termen ale băncilor.	
24.		BC „VICTORIABANK” S.A	În toate cele 8 rapoarte destinate raportării mijloacelor interbancare plasate/atrase este cîte o coloană unde se indică contul sintetic conform Planului de conturi al evidenței contabile în bănci (de exemplu: 1062, 1063, 1331, 1332 etc.), deci în raport va fi indicat rulajul debitor și cel creditor al acestor conturi. Totodată, în rapoarte sunt coloane unde se indică rata dobînzii și maturitatea (conform modului de întocmire a rapoartelor specificat în proiect în coloanele respective se va indica rata dobînzii și data scadentei activului/pasivului conform contractului sau acordurilor adiționale) — aici apare neclaritate, de exemplu la contul 2341, 2342 etc. în aceeași zi au fost înregistrate mai multe tranzacții la rate și data scadenței diferite, apare întrebarea ce rată și ce dată a scadenței va fi indicată în raport. Din aceste considerente, propunem să fie expus mai detaliat „Modul de întocmire a raportului Mijloace interbancare plasate/atrase”.	<b>Nu se acceptă.</b> Rulajul debitor și creditor nu se indică pentru conturile sintetice, dar pentru fiecare cont deschis de bancă/în bancă în alte bănci/de către alte bănci. Prin urmare, rata dobînzii și maturitatea se indică de asemenea pentru fiecare cont separat.
25.	Pct.20 din modul de întocmire a raportului „20. Periodicitatea prezentării raportului – zilnic, nu mai tîrziu de ora 13.00 a următoarei zile lucrătoare după perioada gestionară.”	BC „Banca de Economii” S.A	Ținând cont de volumul de activitate necesar pentru completarea și compilarea informației din raport, propunem stabilirea termenului de prezentare a raportului - "zilnic, nu mai tîrziu de ora 16.00 a următoarei zile lucrătoare după perioada gestionară”.	<b>Nu se acceptă.</b> Volumul tranzacțiilor interbancare nu este atît de mare, prin urmare timpul alocat pentru procesarea acestei informații este suficient.
26.	Punctul 4 din proiect „4. Odată cu intrarea în vigoare a	BC "UNIBANK" S.A.	Propunem să fie introduse aceleași modificări la punctul 14 subpunctul 5 din	<b>Comentariu.</b> Modificările respective au fost deja

<p><i>prevederilor p.1, subp.2) din prezenta hotărîre se abrogă Anexa nr.15 „FIN 26 - EXPUNEREA LA RISCUL DE LICHIDITATE” din Instrucțiunea privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile băncilor, aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.292 din 15 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 232 - 221, art. 2104)”.</i></p>		<p>Regulamentul cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor, (aprobată prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.52 din 20 martie 2014).</p>	<p>incluse în proiectul de modificare a Regulamentului .</p>
---	--	--	--