

H O T Ă R Ă R E

pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018

nr. 104 din 16.04.2020
(în vigoare 01.01.2021)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr.118-123 art. 466 din 22.05.2020

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1565 din 8 mai 2020

Prezenta hotărâre transpune art.5 (11); formatul raportului C 25.00 din Anexa I și pct.5.8.1, Partea II din Anexa II a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (TEXT cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1627 al Comisiei din 9 octombrie 2018.

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. 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:

1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin HCE nr.117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194 art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 4 iunie 2018 cu nr.1337, 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) punctul 14 se completează cu subpunctul 7) cu următorul cuprins:
„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;”;

3) în anexa 1, formularul raportului „C 02 – Cerințe de fonduri proprii (CA2)” și modul de completare a raportului „C 02 – Cerințe de fonduri proprii (CA2)” se exclude semnul „x” din rândurile cu codurile 640, 660 și 670;

4) în anexa 2, formularul raportului „C 07 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei și tranzacțiile incomplete: abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA)”:

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

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

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

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

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

5) 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)”, 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 3 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 3 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>	

6) se completează cu anexa 10¹ cu următorul cuprins:

Formatul raportului C 25.00

Codul băncii _____
Perioada de raportare _____

Formular C 25.00

C -25 RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)

	VALOAREA EXPUNERII			VaR		VaR ÎN CONDIȚII DE CRIZĂ		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERII LA RISC	ELEMENTE MEMORANDUM			VALORI NOTIONALE DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA												
	010	din care: Instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)	020	din care: SFT	030	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m _c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR _{avg})	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR _{t-1})			050	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m _c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaR _{avg})	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (SVaR _{t-1})	070	080	090	Numărul contra părților	100	din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit	110	CVA SUPORTATĂ	120	CDS având la bază o singură semnătură	130	INDEX CDS	140
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	X	X	X	X	X	X	
030	În conformitate cu metoda standardizată					X	X		X	X			Legătură către {CA2;r660; c010}			X	X								
040	Pe baza metodei expunerii inițiale					X	X		X	X			Legătură către {CA2;r670; c010}			X	X				X	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 Punctul 4 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborat cu punctele 6-8 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) Punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborat cu punctul 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate extrabursiere.</p>	
030	<p>Din care: SFT Punctul 4 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci coroborat cu punctul 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor financiare derivate de tipul SFT.</p>	
040	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	X
050	ZIUA PRECEDENTĂ (VaR_{t-1})	X
060	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	X
070	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	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 12 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 contrapărților 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) având la bază o singură semnătură Punctul 19 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci. Total sume noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA	
140	Index CDS 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 10 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 12 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci	

2. Data de referință pentru prima prezentare a raportului menționat la punctul 14, subpunctul 7) din instrucțiunea indicată la punctul 1 va fi ultima zi lucrătoare a trimestrului în care intră în vigoare prezenta hotărâre.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a 5 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**PREȘEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV**

Octavian ARMAȘU

Nr.104. Chișinău, 16 aprilie 2020.