

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о внесении изменений в некоторые нормативные акты Национального
банка Молдовы (изменение правил, касающихся расчетного/
поставочного риска и расчета специфических и общих
корректировок кредитного риска – подход IRB)

№ 74 от 26.03.2026
(в силу 01.07.2027)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 146-147 ст. 260 от 02.04.2026

* * *

На основании ст.64 ч.(1) и (2), ст.66 ч.(1) Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее постановление:

- частично перелагает (перелагает: ст.110 (2) – (3) и ст.379 (2)) Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным фирмам, *вносящий изменения* в Регламент (ЕС) № 648/2012, *Текст с релевантностью ЕЕА*, CELEX: 32013R0575, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 г., с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2025/1215 Европейского Парламента и Совета от 17 июня 2025 г.;

- перелагает ст.1 (6), 2 (2) и (3), 4 и 6 делегированного Регламента (ЕС) № 183/2014 Комиссии от 20 декабря 2013 г., дополняющего Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным компаниям в отношении нормативно-технических стандартов, определяющих расчет корректировок кредитного риска и общих корректировок кредитного риска, опубликованного в Официальном журнале Европейского союза № L 57 от 27 февраля 2014 г., CELEX: 32014R0183, с последними изменениями, внесенными делегированным Регламентом (ЕС) 2022/954 от 12 мая 2022 г.

1. В Регламент об отношении к риску расчета/поставки для банков, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 115/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 183-194, ст.905), зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1330/2018, внести следующие изменения:

1.1. формулу гармонизации изложить в следующей редакции:

"Настоящий регламент перелагает ст.378-380 Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 г. о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского союза № L 176 от 27 июня 2013 г., CELEX: 32013R0575, измененного делегированным Регламентом (ЕС) 2025/1215 Европейского Парламента и Совета от 17 июня 2025 г.";

1.2. в пункте 9 текст "графой 4 таблицы 2 пункта 8 настоящего регламента" заменить текстом "положениями таблицы 2";

1.3. в пункте 10 текст "пункта 8" заменить текстом "пункта 9";

1.4. дополнить пунктом 11 следующего содержания:

"11. При применении коэффициента риска к подверженностям по незавершенным сделкам, рассматриваемым в соответствии с положениями, изложенными в графе 3 таблицы 2, банк, использующий подход, основанный на внутренних рейтингах (далее именуемый IRB), может присваивать вероятность непогашения контрагентам, по которым у него нет

других подверженностей вне торгового портфеля, на основе внешнего рейтинга контрагента. Банки, использующие собственные оценки убытков в случае непогашения (LGD), могут применять сумму убытков в случае непогашения, рассчитанную по IRB к кредитному риску, к подверженностям по незавершенным сделкам, рассматриваемым в соответствии с положениями, изложенными в графе 3 таблицы 2, при условии, что они применяют эту сумму убытков в случае непогашения ко всем таким подверженностям. В качестве альтернативы банк, использующий подход IRB, может применять коэффициенты риска стандартизированного подхода, как это предусмотрено в Регламенте о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизированному подходу, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018, при условии, что он применяет их ко всем видам подверженностей, или он может применять коэффициент риска 100% ко всем видам подверженностей."

2. В Регламент о расчете банками специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 116/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 183-194, ст.906), зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1331/2018, внести следующие изменения:

2.1. формулу гармонизации изложить в следующей редакции:

"Настоящий регламент:

a) частично перелагает (перелагает ст.4 (1) п.1 и 95, и ст.110 (1)-(3)) Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 г. о пруденциальных требованиях к кредитным организациям, вносящий изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза № L 176 от 27 июня 2013 г., CELEX: 32013R0575, измененный Регламентом (ЕС) 2025/1215 Европейского Парламента и Совета от 17 июня 2025 г.;

b) перелагает делегированный Регламент (ЕС) № 183/2014 Комиссии от 20 декабря 2013 г., дополняющий Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным компаниям в отношении нормативно-технических стандартов, определяющих расчет корректировок кредитного риска и общих корректировок кредитного риска, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза № L 57 от 27 февраля 2014 г., CELEX: 32014R0183, с последними изменениями, внесенными делегированным Регламентом (ЕС) 2022/954 от 12 мая 2022 г.";

2.2. дополнить пунктами 4¹ – 4³ следующего содержания:

"4¹. Банки, применяющие подход, основанный на внутренних рейтингах (далее – IRB), осуществляют общие корректировки кредитного риска в соответствии с порядком расчета ожидаемых потерь при использовании дефицитного и избыточного подхода IRB, а также в соответствии с положениями Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018.

4². В соответствии с настоящим регламентом и Регламентом о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизированному подходу, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018, и подходом IRB, общие и специальные корректировки кредитного риска исключают средства для общих банковских рисков.

4³. Банки, использующие подход IRB и применяющие стандартизированный подход к части своих подверженностей, на консолидированной или индивидуальной основе, в соответствии с условиями внедрения подхода IRB для различных классов подверженностей и операционных подразделений, а также условиями постоянного частичного использования, должны определять часть общей корректировки кредитного риска, которая

подлежит обработке в соответствии со стандартизированным подходом, и часть, которая подлежит обработке в соответствии с подходом IRB, следующим образом:

1) если банк, включенный в консолидацию, применяет исключительно подход IRB, то общие корректировки кредитного риска этого банка подлежат обработке в соответствии с пунктом 4¹ и 4²;

2) если банк, включенный в консолидацию, применяет исключительно стандартизированный подход, то общие корректировки кредитного риска этого банка подлежат обработке в соответствии с положениями, касающимися собственных средств и требований к капиталу банков;

3) оставшаяся сумма корректировки кредитного риска распределяется пропорционально в соответствии с долей взвешенных по риску сумм рисков, подлежащих стандартизированному подходу, и рисков, подлежащих подходу IRB.";

2.3. дополнить пунктом 11¹ следующего содержания:

"11¹. Без ущерба для пунктов 6 и 7, при расчете специфических корректировок кредитного риска для целей присвоения весовых коэффициентов риска, указанных в пункте 73 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизированному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018, необеспеченной части просроченной задолженности, банки должны включать любую положительную разницу между суммой задолженности должника по данной задолженности и суммой следующих элементов:

1) уменьшение дополнительных собственных средств, если соответствующая подверженность была полностью выведена за баланс;

2) любые существовавшие ранее уменьшения собственных средств, связанные с данной подверженностью.";

2.4. дополнить пунктами 12¹ и 12² следующего содержания:

"12¹. При обработке дефицита и избыточного подхода IRB для группы подверженностей в состоянии невозврата банки не обязаны присваивать конкретную корректировку кредитного риска отдельной подверженности в этой группе.

12². В случаях, когда конкретная корректировка кредитного риска относится к группе подверженностей, для которых требования к собственным средствам для покрытия кредитного риска рассчитываются частично по стандартизированному подходу, а частично по подходу IRB, банк должен отнести эту конкретную корректировку кредитного риска к группе подверженностей, охватываемой каждым из двух подходов, пропорционально взвешенным по риску суммам подверженностей группы до применения мер, указанных в пунктах 12 и 12¹. Для этой цели суммы рисков определяются без учета конкретных корректировок кредитного риска.";

2.5. название главы IV изложить в следующей редакции:

"Глава IV

РАСЧЕТ КОРРЕКТИРОВОК КРЕДИТНОГО РИСКА С ЦЕЛЬЮ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТОИМОСТИ ПОДВЕРЖЕННОСТИ"

2.6. дополнить главой V следующего содержания:

"Глава V

РАСЧЕТ ОБЩИХ И СПЕЦИФИЧЕСКИХ КОРРЕКТИРОВОК КРЕДИТНОГО РИСКА С ЦЕЛЬЮ УЧЕТА ОЖИДАЕМЫХ СУММ УБЫТКОВ В СООТВЕТСТВИИ С УЧЕТОМ

ОЖИДАЕМЫХ СУММ, ДЕФИЦИТА И ИЗБЫТКА В РАМКАХ ПОДХОДА IRB

16. В целях учета ожидаемых сумм убытков в соответствии с порядком учета ожидаемых сумм убытков, дефицита и избытка в рамках подхода IRB к кредитному риску банк рассчитывает общую сумму корректировок общего кредитного риска для подверженностей, включенных в учет ожидаемых сумм убытков, как сумму сумм,

отнесенных к корректировкам общего кредитного риска в соответствии с главой II, которые банк выделил в соответствии с положениями пункта 4³.

17. В целях учета ожидаемых сумм убытков в соответствии с порядком учета ожидаемых сумм убытков, дефицита и избытка в рамках подхода IRB к кредитному риску общая сумма корректировок по конкретному кредитному риску для подверженностей, включенных в порядок учета ожидаемых сумм убытков, рассчитывается как сумма значений, указанных в подпунктах 1) и 2), за исключением подверженностей в состоянии невозврата:

1) суммы, определенные как корректировки по конкретному кредитному риску в соответствии с главой II, которые относятся к кредитному риску отдельной подверженности;

2) суммы, определенные как корректировки по конкретному кредитному риску в соответствии с главой II, которые относятся к кредитному риску группы подверженностей и которые были присвоены в соответствии с главой III.

18. Общая сумма специфических корректировок для кредитного риска, связанных с подверженностью в состоянии невозврата, должна быть равна либо сумме всех значений корректировок специфического кредитного риска, относящихся к данной отдельной подверженности, либо сумме всех значений корректировок специфического кредитного риска, которые банк присвоил данной подверженности в соответствии с главой III.

19. Банки должны формализовать определение и расчет общих корректировок кредитного риска и специфических корректировок кредитного риска."

3. Настоящее постановление вступает в силу 1 июля 2027 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 74. Кишинэу, 26 марта 2026 г.