

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.
din _____**

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor
specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit**

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c), art.44 lit.a), art.46 lit.b) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.64 din Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit.
2. Regulamentul indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la data de ____
_____2018.
3. Până la data intrării în vigoare a regulamentului indicat la punctul 1 din prezenta hotărâre băncile vor asigura conformarea activității lor, inclusiv a politicilor și regulamentelor interne cu cerințele acestuia.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului
executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. __ din __ _____

Regulament
cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice
și al ajustărilor generale pentru riscul de credit

Prezentul regulament:

a) transpune parțial Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, cu modificările ulterioare,

b) transpune Regulamentul Delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 57/3 din 27 februarie 2014.

Capitolul I. Prevederi generale

1. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), denumită în continuare – Legea nr.202/2017 și în alte acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

În sensul prezentului regulament, prin ajustări pentru riscul de credit se înțelege cuantumul ajustărilor (provizioanelor) specifice și generale pentru pierderile din credite asociate cu riscul de credit care au fost recunoscute în situațiile financiare ale băncii conform cadrului contabil aplicabil.

2. 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).

3. 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:

1) determinării valorii expunerii prevăzute prin reglementările cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate;

2) determinării stării de nerambursare conform reglementărilor cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.

4. Băncile care aplică abordarea standardizată trebuie să trateze ajustările generale pentru riscul de credit în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital.

5. Băncile trebuie să documenteze rezultatele identificării și calculului ajustărilor generale pentru riscul de credit și ajustărilor specifice pentru riscul de credit.

Capitolul II. Identificarea ajustărilor generale și a ajustărilor specifice pentru riscul de credit

6. În sensul prezentului regulament, sumele care trebuie să fie incluse de către o bancă în calculul ajustărilor generale și al ajustărilor specifice pentru riscul de credit trebuie să fie egale cu toate sumele cu care fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii au fost reduse pentru a reflecta pierderile legate exclusiv de riscul de credit conform cadrului contabil aplicabil și recunoscute ca atare în contul de profit sau pierdere, indiferent dacă acestea rezultă din deprecieri, din ajustări de valoare sau din provizioane pentru elemente extrabilanțiere.

7. Orice sumă obținută conform punctului 6, care a fost recunoscută în cursul exercițiului financiar, poate fi inclusă în calculul ajustărilor generale și al ajustărilor specifice pentru riscul de credit numai în cazul în care suma respectivă a fost dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii, fie în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital, fie, în cazul profiturilor interimare sau profiturilor de sfârșit de exercițiu financiar care nu au fost aprobate în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital, prin reducerea corespunzătoare imediată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază pentru determinarea fondurilor proprii.

8. Sumele la care se face referire la punctele 6 și 7 trebuie să fie incluse de către bancă în calculul ajustărilor generale pentru riscul de credit în cazul în care acestea îndeplinesc cumulativ următoarele criterii:

- 1) acestea sunt disponibile fără restricții și pe deplin, în ceea ce privește timpul și suma, pentru a acoperi pierderile legate de riscul de credit care încă nu s-au materializat;
- 2) acestea reflectă pierderile legate de riscul de credit pentru un grup de expuneri, în legătură cu care banca nu are în prezent nicio dovadă că a survenit un eveniment generator de pierderi.

9. Toate celelalte sumele la care se face referire la punctele 6 și 7 sunt incluse în calculul ajustărilor specifice pentru riscul de credit.

10. Banca include în calculul ajustărilor generale pentru riscul de credit următoarele pierderi, cu condiția ca acestea să îndeplinească criteriile prevăzute la punctul 8:

- 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;
- 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.

11. Banca include întotdeauna în calculul ajustărilor specifice pentru riscul de credit menționat la punctul 9 următoarele pierderi:

- 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;
- 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;

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.

Capitolul III. Atribuirea ajustărilor specifice pentru riscul de credit aferente unui grup de expuneri către expunerile din grup

12. În cazul în care o ajustare specifică pentru riscul de credit reflectă pierderi legate de riscul de credit asociat unui grup de expuneri, băncile atribuie această ajustare specifică pentru riscul de credit fiecărei expuneri individuale din grupul respectiv, proporțional cu valorile ponderate la risc ale expunerilor. În acest scop, valorile expunerilor sunt determinate fără a lua în considerare ajustările specifice pentru riscul de credit.

13. La atribuirea expunerilor ajustărilor specifice pentru riscul de credit, băncile se asigură că aceeași porțiune nu este atribuită de două ori unor expuneri diferite.

Capitolul IV. Calculul ajustărilor pentru riscul de credit

14. În scopul determinării valorii expunerii în conformitate cu prevederile la care se face mențiune în punctul 3 subpunctul 1), băncile calculează ajustările specifice pentru riscul de credit aferente unei expuneri ca fiind valorile ajustărilor specifice pentru riscul de credit pentru acea singură expunere sau ca fiind valorile ajustărilor specifice pentru riscul de credit pe care banca le-a atribuit expunerii respective în conformitate cu Capitolul III.

15. În scopul determinării stării de nerambursare în conformitate cu reglementările aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, ajustările specifice pentru riscul de credit se calculează ca valorile ajustărilor specifice pentru riscul de credit legate de riscul de credit aferent unei singure expuneri sau unui singur debitor.