

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента о подходе к кредитному риску
для банков согласно стандартизованному подходу

№ 111 от 24.05.2018

(в силу 30.07.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 901 от 08.06.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1334 от 4 июня 2018 г.

На основании пункта d) части (1) статьи 5, части (1) статьи 11, пункта c) части (1) статьи 27, пункта a) статьи 44, пункта b) статьи 46 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, статья 544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.64 и 65 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, статья 727), с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу согласно приложению.
2. Регламент, указанный в пункте 1, вступает в силу 30.07.2018.
3. Со дня вступления в силу регламента, указанного в пункте 1, банки обеспечат соответствие их деятельности, в том числе внутренних политик и регламентов, его требованиям.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 111. Кишинэу, 24 мая 2018 г.

Приложение
к Постановлению Исполнительного
комитета Национального банка Молдовы
№ 111 от 24 мая 2018 г.

Примечание: По всему тексту слова "Нормативный акт Национального банка Молдовы о собственных средствах банков и требованиях капитала" в соответствующем падеже заменить текстом "Регламент № 109/2018" в соответствующем падеже согласно Пост. НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023

РЕГЛАМЕНТ

о подходе к кредитному риску для банков
согласно стандартизованному подходу

Данный регламент является переложением статьи (1) (а), статьи 4 (1), (8), (34), (61), (62), (75), (76), (79)-(81), (98), (99), статьи 107 (3), статей 111-113 (1)-(3), (6), статьи 114 (1),

(2), (4), (7), статьи 115 (1), (5), статьи 116 (1)-(4), статьи 117 (1)-(2), статей 118-124 (1), статьи 125 (1), (2), статьи 126 (1), (2), статьи 127, статьи 128 (1), (2), статей 130-132 (1), (2), статей 133-135 (1), статей 137-141, статьи 148 (1)-(3), (5), статьи 162 (3) параграф 2 (b), статьи 178 (1)-(3), (5), статьи 208, статьи 501 (1)-(3) и приложения I к Регламенту № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012 (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013, и с последними поправками, внесенными делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) № 2015/62 от 10 октября 2014.

Глава I

ПРЕДМЕТ, ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1. Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, отделениям других государств в Республике Молдова, которые лицензированы Национальным банком Молдовы согласно Закону о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 (далее – банки). Настоящий регламент применяется как на индивидуальном, так и на консолидированном уровне.

[Пкт.1 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

2. Настоящий регламент определяет методологию и условия, которые банки должны применить на основании стандартизованного подхода, для определения стоимости с учетом риска подверженностей в целях расчета требований собственных средств в соответствии с Регламентом о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2018 (далее – Регламент № 109/2018).

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

Глава II

ПОНЯТИЯ И ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3. Используемые в регламенте понятия и определения имеют значение, предусмотренное Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 и другими нормативными актами Национального банка Молдовы, изданными для его применения. Также в целях настоящего регламента используются следующие понятия:

объект недвижимого имущества жилого назначения – жилье, которое занято владельцем или жильцом его жилья, включая участок, на котором оно размещено, если владельцем участка является ипотечный должник;

объект недвижимого имущества коммерческого назначения – здание, включая участок, на котором оно размещено, если владельцем участка является ипотечный должник, или изолированное помещение, основным предназначением которых является осуществление экономической деятельности;

кредиты для экспорта, поддержанные официально, – кредиты для финансирования экспорта товаров и услуг, для которых официальное кредитное агентство предоставляет гарантии, страховку или прямое финансирование;

субъект публичного сектора – административный орган некоммерческого характера, подчиненный центральным, региональным, местным органам или тем, кто выполняет те же полномочия, что и региональные и местные органы, или некоммерческая организация, во владении, созданная или финансируемая центральными, региональными или местными органами, и которые располагают четкими гарантийными соглашениями и могут включать автономные организации, управляемые законом и находящиеся под публичным надзором;

подверженность – актив или внебалансовый элемент;

финансирование торговли – финансирование (в том числе гарантии), связанное с обменом товаров и услуг посредством финансовых с точным сроком погашения в основном менее одного года, без автоматического рефинансирования;

Финансирование торговли так, как указано выше, обычно осуществляется без твердых обязательств и требует, чтобы документация сделки обосновывала каждое требование заимствования, при существующей возможности отказа в финансировании в случае сомнения, связанного с платежеспособностью или правдивостью документации, подтверждающей сделку. В случае финансирования торговли возврат соответствующих подтвержденностей в целом независим от должника, а фонды взамен происходят из сумм, полученных у импортеров, или происходят от продажи товаров, являющихся предметом сделки;

спекулятивное финансирование недвижимого имущества – кредиты, выданные с целью получения земельных участков в связи с недвижимым имуществом, или развития или строительства на них, или в связи с данным имуществом, с намерением перепродажи с прибылью;

организация коллективного инвестирования (ОКИ) – организация коллективного инвестирования в ценные бумаги (ОКИЦБ) Республики Молдова и иностранного государства в соответствии со статьей 6 Закона о рынке капитала № 171 от 11 июля 2012 (Официальный монитор республики Молдова, 2012, № 193-197, статья 665); фонд альтернативных инвестиций (ФАИ) иностранного государства в соответствии с пунктом 78 настоящего регламента;

позиция из секьюритизации – подверженность перед секьюритизацией;

секьюритизация – сделка или схема, через которую кредитный риск, связанный с подверженностью или портфелем подверженностей, разделен на транши, имея следующие характеристики:

1) платежи в рамках сделки или схемы зависят от результативности подверженности или портфеля подверженностей;

2) субординирование траншей определяет порядок распределения потерь в течение жизни сделки или схемы;

общество внешней оценки кредита (ECAI) – external credit assesment institution:

1) юридическое лицо, чья деятельность включает присвоение на профессиональной основе кредитных рейтингов (агентство кредитного рейтинга), которое зарегистрировано или сертифицировано согласно национальному законодательству соответствующего иностранного государства или

2) Центральный банк иностранного государства, который на основании национального законодательства присваивает кредитные рейтинги;

назначенное ECAI – общество внешней оценки кредита, назначенное банком;

транши – в целях секьюритизации сегмент кредитного риска, установленного на договорной основе, связанного с подверженностью или рядом подверженностей, в которой позиция сегмента влечет риск потери из кредита больше или меньше позиции в равном объеме любого другого такого сегмента, без учета защиты кредита, предоставленной третьими сторонами напрямую владельцам позиций сегмента или других сегментов;

рыночная стоимость – в целях недвижимого имущества означает оценочную стоимость, которая может быть выплачена взамен товаров на день оценки между заинтересованным покупателем и продавцом в рамках сделки, заключенной в объективных условиях и условиях нормальной конкуренции, в которой каждая сторона действует с сознанием дела, осторожно и без притеснений.

[Пкт.3 изменен Пост. НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

4. В соответствии с настоящим регламентом подверженности, выраженные и финансируемые в той же валюте, означают подверженности, выраженные в определенной валюте, для которых банк также имеет соответствующие пассивы в той же валюте.

Глава III ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ

Часть I

Стоимость подверженности и классы подверженностей

5. Стоимостью подверженности элемента актива является ее бухгалтерская остаточная стоимость после применения специальных корректировок в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающегося расчета банка специальных корректировок и общих корректировок для кредитного риска, дополнительных корректировок, а также сниженная другими снижениями собственных фондов по элементу актива в соответствии с Регламентом № 109/2018.

6. Стоимость подверженности внебалансового элемента, указанного в приложении № 1 настоящего регламента, является следующими процентами от его номинальной стоимости, после вычета специальных корректировок для кредитного риска в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающегося расчета банка специальных корректировок и общих корректировок для кредитного риска, а также других снижений собственных фондов, связанных с внебалансовым элементом в соответствии с Регламентом № 109/2018:

- a) 100% – если является элементом с повышенным риском;
- b) 50% – если является элементом со средним риском;
- c) 20% – если является элементом с умеренным риском;
- d) 0% – если является элементом с пониженным риском.

7. Внебалансовые элементы, указанные в пункте 6, присваиваются категориям риска, указанным в приложении № 1.

8. Если банк использует расширенный метод финансовых гарантий в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о техниках снижения кредитного риска, использованных банками, стоимость подверженности в виде ценных бумаг или проданных товаров, заложенных или данных взаймы в рамках сделки выкупа, в рамках операции дачи или получения ценных бумаг или товаров взаймы и в рамках сделок маржинального кредитования, увеличивается на корректировку изменения, соответствующей данным ценным бумагам или товарам, в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о техниках снижения кредитного риска, использованных банками.

8¹. Стоимость подверженности производного финансового инструмента, предусмотренного в приложении № 1 к Регламенту о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденному Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114/2018, определяется в соответствии с положениями Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 102/2020, принимая во внимание последствия договоров о новации и других соглашений о взаимозачете с целью применения соответствующих методов согласно положениям указанного регламента.

[Пкт.8¹ введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

9. В случае сделок выкупа, операций дачи или принятия ценных бумаг или товаров взаймы, сделок с длительным сроком расчета и сделок маржинального кредитования стоимость подверженности можно определить в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о техниках снижения кредитного риска, использованных банками.

10. Если подверженность является предметом финансируемой защиты кредита, стоимость подверженности, применяемой к соответствующему элементу, может быть изменена в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о техниках снижения кредитного риска, использованных банками.

11. Каждая подверженность должна быть включена в один из следующих классов подверженностей:

- 1) подверженности перед центральными администрациями или центральными банками;
- 2) подверженности перед региональными администрациями или местными органами;
- 3) подверженности перед субъектами публичного сектора;
- 4) подверженности перед банками многостороннего развития;
- 5) подверженности перед международными организациями;
- 6) подверженности перед банками;
- 7) подверженности перед обществами;
- 8) подверженности ритейл;
- 9) подверженности, гарантированные ипотеками на недвижимое имущество;
- 10) подверженности в состоянии невозврата;
- 11) подверженности, связанные с очень повышенным риском;
- 12) элементы, представляющие позиции из секьюритизации;
- 13) подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой;
- 14) подверженности в виде единиц или акций во владении ОКИ;
- 15) подверженности из капитальных ценных бумаг;
- 16) прочие элементы.

Часть 2

Расчет стоимости подверженностей с учетом риска

12. Для расчета подверженностей с учетом риска, учет риска применяется ко всем подверженностям в соответствии с положениями главы IV, если соответствующие подверженности не вычитаются из собственных средств.

13. Весовой коэффициент риска зависит от класса, в который включена каждая подверженность, и в соответствии с главой IV от качества кредита.

14. Качество кредита может быть определено соотношением к оценкам кредита, выполненным ЕСАІ или в целях части 1 главы IV, к кредитным оценкам, изданным экспортными кредитными агентствами, указанным в части 2 главы VI.

15. Для расчета стоимости подверженности с учетом риска стоимость подверженности умножается на весовой коэффициент риска, указанный или определенный в соответствии с главой IV.

16. В случае если подверженность является предметом защиты кредита, весовой коэффициент риска, применяемый к соответствующему элементу, может быть изменен в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.

17. В случае подверженностей, для которых глава IV не предусматривает метод расчета, применяется весовой коэффициент риска 100%.

18. Для расчета стоимости с учетом риска подверженностей перед центральным контрагентом (ЦКА) банки рассматривают данные подверженности как подверженности перед обществом.

[Пкт.18 изменен Пост. НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

19. За исключением подверженностей, порождающих элементы основных собственных средств первого уровня, дополнительные элементы основных собственных средств первого уровня или элементы собственных средств второго уровня, банк с предварительным разрешением Национального банка может принять решение не применять требования, предусмотренные в пункте 12, для подверженностей соответствующего банка перед контрагентом, который является его материнским предприятием, филиалом, филиалом его материнского предприятия.

20. Национальный банк Молдовы выдает разрешение, указанное в пункте 19, если совокупно выполняются следующие условия:

1) контрагент является банком или инвестиционным обществом, небанковским финансовым обществом или предприятием, поставляющим дополнительные услуги, который является предметом адекватных пруденциальных требований;

2) контрагент включен в тот же периметр консолидации, что и банк, согласно методу глобальной консолидации;

3) контрагент является предметом тех же процедур оценки, измерения и контроля рисков, что и банк;

4) контрагент расположен в Республике Молдова;

5) не существует ни одного значительного практического или правового препятствия, нынешнего или возможного, для незамедлительного перевода собственных средств или быстрого погашения задолженностей контрагентом банку.

21. В случае если банк имеет разрешение, в соответствии с пунктами 19 и 20, не применять положения, предусмотренные в пункте 12, он может присвоить соответствующей подверженности весовой коэффициент риска 0%.

22. Для получения разрешения, указанного в пункте 19, банк направляет Национальному банку Молдовы письменное заявление с приложением приемлемой информации/документации, подтверждающей выполнение условий пункта 20.

Часть 3

Дебитор в состоянии невозврата

23. Считается, что дебитор находится в состоянии невозврата (default), если существует одно из следующих положений:

1) банк считает, что без принятия таких мер, как исполнение гарантии, должник не в состоянии полностью выполнить обязательства по кредитам перед банком, материнским предприятием или перед его филиалами;

2) опоздание по платежам дебитора превысило 90 дней для каждого значительного обязательства по кредитам перед банком, материнским предприятием или перед любым из его филиалов.

24. В случае подверженностей типа ритейл банки могут применить определение состояния невозврата, предусмотренное в пункте 23, скорее всего на уровне индивидуальных кредитных льгот, чем в отношении общих обязательств дебитора.

25. В соответствии с подпунктом 1) пункта 23 элементы, которые следует считать показателями маловероятной оплаты, включают следующее:

1) банк перестает вести учет процентов по кредитному обязательству;

2) банк признает специфическую корректировку для кредитного риска, вытекающую из восприятия значительного ухудшения качества кредита после того, как банк подвергся риску;

3) банк продает кредитное обязательство, отмечая значительные экономические убытки в связи с кредитом;

4) банк в срочном порядке разрешает реструктуризацию кредитного обязательства, если данный факт может способствовать снижению финансового обязательства вследствие отсрочки или аннулирования платежа значительной основной части, процентов или, по необходимости, комиссионных;

5) банк подал заявление о начале процедуры банкротства против должника или применении аналогичной меры для кредитного обязательства дебитора перед банком, материнским предприятием или перед любым из его филиалов;

6) дебитор потребовал начала процедуры банкротства или является ее предметом или аналогичной протекции, если данный факт способствовал бы отклонению или опозданию платежа кредитного обязательства перед банком, или материнским предприятием или перед любым из его филиалов.

26. В соответствии с подпунктом 2) пункта 23 применяются следующие положения:

1) в случае заимствований по кредитованию счета (овердрафт) дни опозданий по оплате начинаются со дня, когда дебитор превысил разрешенный предел, был оповещен, что лимит ниже текущего остатка или снял значительную сумму кредита без разрешения;

2) в смысле подпункта 1) разрешенный лимит обозначает любой кредитный лимит, который банк устанавливает и сообщает дебитору;

3) в случае кредитных карточек дни опоздания по оплате начинаются со дня погашения минимальной выплаты;

4) значительный характер задолженного кредитного обязательства оценивается в соотношении с порогом 2.5% от общего остатка кредитных обязательств дебитора. Банки могут идентифицировать состояния невозврата на основании низкого порога в случае, когда могут доказать, что данный низкий порог является релевантным показателем маловероятности оплаты и не ведет к чрезмерному количеству состояний невозврата, которые вернутся к другому состоянию, иному, чем невозврат в ближайшее время, после чего были признаны неплатежеспособными или снижением требований капитала. В данном случае банки должны регистрировать в своих базах данных информацию о факторах, которые вызывают состояние невозврата как дополнительный специфический показатель невозможности оплаты;

5) банки должны располагать политиками по отсчету дней опоздания по оплате, в особенности, что касается изменения сроков погашения сделок и выдачи продлений, изменений или отсрочек, возобновления и компенсации существующих счетов. Данные политики должны применяться последовательно и соответствовать внутреннему управлению рисками и процессам принятия решений банка.

27. Если банк констатирует, что подверженность, которую ранее считали в состоянии невозврата, не представляет ни одну из характеристик, которая вызывает состояние невозврата в течение не менее трех месяцев, классифицируется как в случае подверженности, которая не находится в состоянии невозврата. В течение указанного периода банк учитывает поведение и финансовое положение должника. Если определение состояния невозврата позже становится применяемым, банк считает, что возникло другое состояние невозврата.

28. В случае, если к подверженности в состоянии невозврата применяется срочная реструктуризация, для исключения подверженности из класса "подверженности в состоянии невозврата" банк учитывает тот факт, что ни один фактор, который вызывает состояние невозврата, не продолжает применяться к соответствующей подверженности в течение не менее одного года с самого недавнего события между моментом, когда подверженность была классифицирована в состоянии невозврата, моментом расширения мер по реструктуризации или концом льготного периода, включенных в соглашения о реструктуризации.

Глава IV ВЕСОВОЙ КОЭФФИЦИЕНТ РИСКА

Часть 1

Подверженности перед центральными администрациями или центральными банками

29. Подверженности перед центральными администрациями и центральными банками получают весовой коэффициент риска 100%, за исключением случая, когда применяются положения пунктов 30-32.

30. Согласно положениям пунктов 31 и 33 подверженности перед центральными администрациями и центральными банками, для которых существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска в соответствии

с таблицей № 1, которая соответствует кредитной оценке, осуществленной ЕСАІ, согласно соответствию осуществленному Национальным банком Молдовы на основании пункта 100.

Таблица № 1

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	0%	20%	50%	100%	100%	150%

31. К подверженностям перед центральной администрацией Республики Молдова и Национальным банком Молдовы, выраженным и финансируемым в молдавских леях, применяется весовой коэффициент риска 0%.

32. К подверженностям перед Национальным банком Молдовы в виде обязательных резервов применяется весовой коэффициент риска 0%.

33. В случае, когда компетентные органы иностранного государства, применяющие требования (правила) надзора и регулирования, как минимум эквивалентные применяемым в Республике Молдова, в отношении банков согласно приложению № 5, присваивают весовой коэффициент риска, ниже указанного в пунктах 29 и 30, для подверженностей перед собственной центральной администрацией и собственным центральным банком, выраженных и финансируемых в валюте данной администрации /центрального банка, банки могут применить к соответствующим подверженностям весовой коэффициент риск, установленный соответствующим компетентным органом данного государства.

Часть 2

Подверженности перед региональными администрациями или местными органами

34. Подверженности перед региональными администрациями или местными органами иностранных государств взвешиваются с учетом риска, как и подверженности перед банками.

35. В случае подверженностей, указанных в пункте 34, преференциальный подход для краткосрочных подверженностей, предусмотренных пункта 53, не применяется.

36. Региональные и местные органы Республики Молдова являются органами местного публичного управления, на которые ссылается Закон о местном публичном управлении № 436-XVI от 28 декабря 2006 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2007, № 32-35, статья 116).

37. К подверженностям перед региональными администрациями и местными органами Республики Молдова, выраженным и финансируемым в молдавских леях, применяется весовой коэффициент риска 20%.

Часть 3

Подверженности перед субъектами публичного сектора

38. Подверженности перед субъектами публичного сектора, для которых не существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАІ, получают весовой коэффициент риска в соответствии с уровнем качества присвоенного кредита перед центральной администрацией в соответствии с таблицей № 2 без применения пунктов 29-30.

Таблица № 2

Уровень качества кредита, присвоенного центральной администрации	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	20%	50%	100%	100%	100%	150%

38¹. К подверженностям перед субъектами публичного сектора Республики Молдова, выраженным и финансируемым в молдавских леях, применяется весовой коэффициент риска 20%.

[Пкт.38¹ введен Пост. НБМ N 123 от 12.05.2020, в силу 29.05.2020]

39. В случае если центральная администрация не располагает рейтингом, весовой коэффициент риска для подверженностей перед субъектами публичного сектора равен 100%.

40. Подверженности перед субъектами публичного сектора, для которых существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАІ, рассматриваются в соответствии с частью 7 настоящей главы. Преференциальный подход, предусмотренный пунктом 53, для краткосрочных подверженностей не применяется к соответствующим субъектам.

41. Для подверженностей перед субъектами публичного сектора с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев весовой коэффициент риска 20%.

42. Подверженности перед субъектами публичного сектора Республики Молдова могут рассматриваться как подверженности перед центральной администрацией Республики Молдова, если, по мнению Национального банка Молдовы, не существует разницы по риску между данными подверженностями в связи с наличием адекватной гарантии со стороны центральной администрации Республики Молдова.

Часть 4

Подверженности перед банками многостороннего развития

43. Подверженности перед банками многостороннего развития, которые не указаны в пункте 46, рассматриваются тем же образом, что подверженности перед банками.

44. Преференциальный подход для краткосрочных подверженностей, предусмотренный пунктом 53, не применяется к подверженностям, указанным в пункте 43.

45. В целях настоящего регламента Межамериканское общество развития (*Inter-American Investment Corporation*), Черноморский банк торговли и развития (*Black Sea Trade and Development Bank*), Центральноамериканский банк экономической интеграции (*Central American Bank for Economic Integration*) и Банк для развития Латинской Америки (КАФ) (*CAF-Development Bank of Latin America*) считаются банками многостороннего развития.

46. Подверженностям перед следующими банками многостороннего развития применяется весовой коэффициент риска 0%:

1) Международный банк развития и реконструкции (*International Bank for Reconstruction and Development*);

2) Международная финансовая корпорация (*International Finance Corporation*);

3) Межамериканский банк развития (*Inter-American Development Bank*);

4) Азиатский банк развития (*Asian Development Bank*);

5) Африканский банк развития (*African Development Bank*);

6) Банк развития Совета Европы (*Council of Europe Development Bank*);

7) Северный инвестиционный банк (*Nordic Investment Bank*);

8) Карибский банк развития (*Caribbean Development Bank*);

9) Европейский банк развития и реконструкции (*European Bank for Reconstruction and Development*);

10) Европейский инвестиционный банк (*European Investment Bank*);

11) Европейский инвестиционный фонд (*European Investment Fund*);

12) Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций (*Multilateral Investment Guarantee Agency*);

13) Система международного финансирования программ иммунизации (*International Finance Facility for Immunisation*);

14) Исламский банк развития (*Islamic Development Bank*).

Часть 5

Подверженности перед международными организациями

47. Подверженностям перед следующими международными организациями применяется весовой коэффициент риска 0%:

- 1) Европейский Союз (*European Union*);
- 2) Международный валютный фонд (*International Monetary Fund*);
- 3) Банк международных расчетов (*Bank for International Settlements*);
- 4) Европейский фонд финансовой стабильности (*European Financial Stability Facility*);
- 5) Европейский стабилизационный механизм (*European Stability Mechanism*);
- 6) Международная финансовая организация, учрежденная двумя или несколькими странами-членами Европейского Союза, которая имеет задачей мобилизовать средства и оказывать финансовую помощь своим членам, которые пострадали или которым угрожают сложные проблемы финансирования.

Часть 6

Подверженности перед банками

48. К подверженностям перед банками, для которых существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, применяется весовой коэффициент риска в соответствии с частью 7 настоящей главы.

49. К подверженностям перед банками, для которых не существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, применяется весовой коэффициент риска в соответствии с частью 8 настоящей главы.

50. Ни одной из подверженностей перед банками с остаточным сроком погашения не более трех месяцев, выраженных и финансируемых в национальной валюте дебитора, не присваивается весовой коэффициент риска менее 20%.

51. Подверженности перед банками и инвестиционными обществами иностранных государств рассматриваются как подверженности перед банком, если только соответствующее государство применяет положения пруденциального надзора и регулирования к соответствующему субъекту, которые как минимум являются эквивалентными тем, что применяются в Республике Молдова в отношении банков в соответствии с приложением № 5.

Часть 7

Подверженности перед банками, имеющими рейтинг

52. Подверженности перед банками с остаточным сроком погашения более трех месяцев, для которых существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска в соответствии с таблицей № 3, которая соответствует кредитной оценке, осуществленной назначенным ЕСАИ, согласно соответствию, осуществленному Национальным банком Молдовы на основании пункта 100.

Таблица № 3

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	20%	50%	50%	100%	100%	150%

53. Подверженности перед учреждением с остаточным сроком погашения не более трех месяцев, для которых существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска в соответствии с таблицей № 4, которая соответствует кредитной оценке, осуществленной назначенным ЕСАИ, согласно соответствию, осуществленному Национальным банком Молдовы на основании пункта 100:

Таблица № 4

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	20%	20%	20%	50%	50%	150%

54. Взаимодействие между подходом краткосрочной кредитной оценки на основании пункта 81 и общим преференциальным подходом для краткосрочных подверженностей, предусмотренным в пункте 53, устанавливается следующим образом:

1) в случае если не существует краткосрочная оценка подверженностей, ко всем подверженностям перед банками с остаточным сроком погашения до трех месяцев применяется общий преференциальный подход для краткосрочных подверженностей, указанный в пункте 53;

2) в случае если существует краткосрочная оценка, которая определяет применение идентичного весового коэффициента риска или менее благоприятного, чем использование общего преференциального подхода для краткосрочных подверженностей, указанного в пункте 53, тогда данная краткосрочная оценка используется только для соответствующей специальной подверженности. Остальные краткосрочные подверженности являются предметом общего преференциального подхода для краткосрочных подверженностей, указанного в пункте 53;

3) в случае если существует краткосрочная оценка, которая определяет применение менее благоприятного весового коэффициента риска, чем использование общего преференциального подхода для краткосрочных подверженностей, указанного в пункте 53, тогда общий преференциальный подход для краткосрочных подверженностей не используется и ко всем краткосрочным долговым обязательствам, не имеющим рейтинга, применяется тот же весовой коэффициент риска, что и применяемый посредством краткосрочной специальной оценки.

Часть 8

Подверженности перед банками, не имеющими рейтинга

55. Подверженности перед банками, для которых не существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАІ, получают весовой коэффициент риска в соответствии с таблицей 5, который соответствует уровню качества кредита, присвоенного подверженностям перед центральной администрацией юрисдикции, в которой зарегистрирован соответствующий банк:

Таблица № 5

Уровень качества кредита, присвоенного центральной администрации	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска подверженности	20%	50%	100%	100%	100%	150%

56. Для подверженностей перед банками, которые не имеют рейтинга, зарегистрированными в странах, чья центральная администрация не имеет рейтинга, весовой коэффициент риска равен 100%.

57. Без ущерба для пункта 56, для подверженностей от финансирования торговли, указанных в пункте 58, которые являются подверженностями перед банками, не имеющими рейтинга, весовой коэффициент риска 50%, а в случае, когда остаточный срок погашения данных подверженностей от финансирования торговли перед банками, не имеющими рейтинга, не более трех месяцев, весовой коэффициент риска 20%.

58. В соответствии с пунктом 57 подверженности от финансирования торговли покрывают краткосрочные операции финансирования торговли с самоликвидированием, связанные с обменом товарами или услугами с остаточным сроком погашения до одного года.

Часть 9

Подверженности перед обществами

59. Подверженности перед обществами, для которых не существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска в соответствии с таблицей № 6, которая соответствует кредитной оценке, осуществленной назначенным ЕСАИ, согласно соответствию Национального банка Молдовы, на основании пункта 100.

Таблица № 6

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	20%	50%	100%	100%	150%	150%

60. Подверженности перед обществами, для которых не существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска 100% и весовой коэффициент риска, применяемый к подверженностям перед центральной администрацией юрисдикции, в которой общество зарегистрировано.

Часть 10

Подверженности ритейл

61. Подверженности, которые совокупно соблюдают следующие критерии, получают весовой коэффициент риска 75%:

1) подверженность перед одним или несколькими физическими лицами или перед малыми или средним предприятием (ИММ);

2) подверженность является частью значительного количества подверженностей с аналогичными характеристиками таким образом, что ассоциированные риски данного кредитования значительно снижаются;

3) общая сумма, задолженная банку, материнскому предприятию и ее филиалам, включая любую подверженность в состоянии невозврата, клиентом-должником или группой клиентов, находящихся в связи, но исключая полностью гарантированные подверженности недвижимым имуществом жилищного назначения, которые были присвоены классу подверженностей, указанных в подпункте 9) пункта 11, и не превышают 5 миллионов молдавских леев согласно информации банка. Банк предпринимает все меры для получения соответствующей информации.

62. Подверженности, которые не соблюдают критерии, указанные в пункте 61, неприемлемы для класса подверженностей ритейл.

63. Ценные бумаги неприемлемы для класса подверженностей ритейл.

64. Обновленная стоимость минимальных лизинговых платежей ритейл приемлема для класса подверженностей ритейл.

Часть 11

Общие положения по подверженностям, гарантированными ипотекой недвижимого имущества

65. Подверженность или любая часть полностью обеспеченной подверженности ипотекой недвижимого имущества получает весовой коэффициент риска 100%, если не выполняются условия, предусмотренные частью 12 или частью 13 настоящей главы, за исключением любой части подверженности, которая присвоена другому классу подверженности.

66. Часть подверженности, превышающая стоимость ипотеки недвижимого имущества и, соответственно, не обеспечена ипотекой, получает весовой коэффициент риска, применяемый к необеспеченным подверженностям перед вовлеченным контрагентом.

67. Часть подверженности, которая рассматривается как полностью обеспеченная недвижимым имуществом, не может быть больше, чем заложенная сумма рыночной стоимости соответствующего имущества.

68. Подверженности, обеспеченные ипотекой коммерческой и жилищной недвижимости, находящиеся в иностранном государстве, получают весовой коэффициент риска 100%, а в случае, когда соответствующие органы данного государства установили для подверженностей, обеспеченных ипотекой коммерческой недвижимости и/или жилищной недвижимостью в данном государстве, весовой коэффициент риска которых выше 100%, банки применяют весовой коэффициент риска, установленный соответствующими органами иностранного государства.

Часть 12

Подверженности, полностью обеспеченные ипотекой жилой недвижимости

69. Подверженности, полностью обеспеченные ипотекой жилой недвижимости, расположенной в Республике Молдова, рассматриваются следующим образом:

1) подверженности или любая часть подверженности, полностью обеспеченные жилой недвижимостью, в которой проживает или намеревается проживать или сдать в аренду владельцем или выгодоприобретающим собственником в случае договоров об инвестициях в строительство квартир в соответствии с законодательством кадастра недвижимого имущества, получают весовой коэффициент риска 50%;

2) подверженности перед жильцом в рамках лизинговой сделки, предметом которой является жилая недвижимость, в которой банк является арендодателем, а арендатор имеет опцию покупки, получают весовой коэффициент риска 50%, с условием, что подверженность банка полностью обеспечена своим правом собственности на соответствующее имущество.

70. Банки считают подверженность или любую часть подверженности полностью обеспеченной в смысле пункта 69, только если одновременно выполняются следующие условия:

1) стоимость имущества не зависит значительно от качества кредита должника. Когда определяют значительный характер такой зависимости, банки могут исключить ситуации, когда, как на стоимость имущества, так и на результативность должника, влияют чисто макроэкономические факторы;

2) риск должника не зависит значительно от доходности базового имущества или базового проекта, а от собственной способности должника погасить долг из других источников; и в конечном итоге, возврат задолженных сумм не зависит значительно от денежных потоков, генерируемых базовым имуществом, которое служит реальным обеспечением. Для данных других источников банки должны определить на момент выдачи кредита максимальные отношения заем/доход в качестве своей политики кредитования и получить соответствующие доказательства по соответствующим доходам;

3) выполняются требования по соответствующему недвижимому имуществу и правила оценки, предусмотренные в приложении № 2;

4) часть займа, которая получает весовой коэффициент риска 50%, не превышает 80% от рыночной стоимости данного имущества.

Часть 13

Подверженности, полностью обеспеченные ипотеками коммерческой недвижимости

71. Подверженности, полностью обеспеченные ипотеками коммерческой недвижимости, расположенные в Республике Молдова, рассматриваются следующим образом:

1) подверженности или любая часть подверженности, полностью обеспеченные ипотеками недвижимого имущества торгового назначения, получают весовой коэффициент риска 75%, за исключением другого недвижимого имущества, в том числе недвижимое имущество с сопутствующим оборудованием, что является составной частью имущественного комплекса, чья рыночная стоимость и географическое расположение не позволяют их возврат в течение менее трех лет. Географическое расположение, которое не позволяет возврат подверженности в течение менее трех лет, относится к другим местностям, кроме мун.Кишинэу, мун.Бэлць и мун.Кахул, включенных в слабо развитый рынок недвижимости;

2) подверженности, связанные с лизинговыми сделками, предметом которых являются офисы или другие коммерческие здания, в которых банк является арендодателем, а арендатор имеет опцию покупки, получают весовой коэффициент риска 75%, с условием, что подверженность банка полностью обеспечена своим правом собственности на соответствующее имущество.

72. Банки считают подверженность или любую часть подверженности полностью обеспеченной в смысле пункта 71, если одновременно выполняются следующие условия:

1) стоимость имущества не зависит значительно от качества кредита должника. Когда определяет значительный характер такой зависимости, банки могут исключить ситуации, в которых, как на стоимость имущества, так и на результативность должника, влияют чисто макроэкономические факторы;

2) риск должника не зависит значительно от доходности базового имущества, а от собственной способности должника погасить долг из других источников; и в конечном итоге возврат задолженных сумм не зависит значительно от денежных потоков, генерируемых базовым имуществом, которое служит реальным обеспечением;

3) выполняются требования по соответствующему недвижимому имуществу и правила оценки, предусмотренные в приложении № 2;

4) весовой коэффициент риска 75% применяется к той части займа, которая не превышает 50% от рыночной стоимости имущества.

Часть 14

Подверженности в состоянии непогашения

73. Необеспеченная часть каждого элемента, в связи с которой должник находится в состоянии непогашения в соответствии с положениями части 3 главы III в случае подверженностей ритейл, необеспеченная часть любой кредитной льготы, находящаяся в состоянии непогашения в соответствии с теми же положениями, получает весовой коэффициент риска следующим образом:

1) 150% – если специальные корректировки для кредитного риска составляют менее 20% от необеспеченной части стоимости подверженности, рассчитанной без учета данной специальной корректировки;

2) 100% – если специальные корректировки для кредитного риска составляют не менее 20% от необеспеченной части стоимости подверженности, рассчитанной без учета данной специальной корректировки.

74. В целях определения обеспеченной части просроченного кредита реальные и приемлемые личные гарантии будут теми же, что и в целях снижения кредитного риска согласно нормативному акту Национального банка Молдовы о техниках снижения кредитного риска, использованных банками.

75. Если возникло состояние непогашения согласно части 3 главы III, стоимость подверженности, оставшаяся после осуществления специальных корректировок для кредитного риска для подверженностей полностью обеспеченных ипотекой жилой

недвижимости согласно части 12 настоящей главы и/или ипотекой коммерческой недвижимости согласно части 13 настоящей главы, получает весовой коэффициент риска 100%.

Часть 15

Подверженности, связанные с очень повышенным риском

76. Банки присваивают весовой коэффициент риска 150% для подверженностей, связанных с очень повышенной категорией риска, в том числе для подверженностей в виде акций или единиц во владении ОКИ, по необходимости.

77. Подверженности с повышенной степенью риска должны включать любые из следующих подверженностей:

1) инвестиции в общества с капиталом риска (*venture capital firms*);

2) инвестиции в альтернативные инвестиционные фонды (FIA), за исключением случаев, когда мандат фонда не позволяет более высокий предел, чем указанный в пункте 44 Регламента о пределах и виде инструментов, в которые могут инвестировать организации коллективного инвестирования в ценные бумаги, утвержденного Постановлением Национальной комиссии по финансовому рынку № 5/15 от 31.01.2015 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, № 69-73, статья 524);

3) инвестиции в частный капитал (*investments in private equity*);

4) спекулятивное финансирование недвижимости.

78. В соответствии с подпунктом 2) пункта 77 FIA являются ОКИ иностранных государств, включая разделы их инвестиций, которые:

1) привлекают капитал у ряда инвесторов для его размещения в соответствии с инвестиционной политикой, определенной в интересах соответствующих инвесторов; и

2) не нуждаются в авторизации в качестве организации коллективного инвестирования в ценные бумаги, как предусмотрено национальным законодательством страны, из которой происходят FIA.

79. При оценке, если подверженность, иная чем указанные в пункте 77, имеют повышенную степень риска, банки должны учитывать следующие характеристики риска:

1) существует повышенный риск убытка в результате состояния непогашения должника;

2) невозможно точно оценить, если подверженность предусмотрена в подпункте 1).

Часть 16

Элементы, являющиеся позициями секьюритизации

80. Подверженностям позиций секьюритизации присваивается весовой коэффициент риска 100%.

Часть 17

Подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой

81. Подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой, осуществленной назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска согласно таблице № 7, которая соответствует кредитной оценке, осуществленной назначенным ЕСАИ, согласно соответствию Национального банка Молдовы, на основании пункта 100.

Таблица № 7

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	20%	50%	100%	150%	150%	150%

Часть 18

Подверженности в виде единиц или акций во владении ОКИ

82. Подверженности в виде единиц или акций во владении организаций коллективного инвестирования получают весовой коэффициент риска 100%, за исключением случая, когда банк применяет метод оценки кредитного риска, предусмотренного пунктом 83.

83. Подверженности в виде единиц или акций во владении ОКИ, для которых существует кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАИ, получают весовой коэффициент риска согласно таблице № 8, которая соответствует кредитной оценке, осуществленной назначенным ЕСАИ, согласно соответствию Национального банка Молдовы, на основании пункта 100.

Таблица № 8

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
Весовой коэффициент риска	20%	50%	100%	100%	150%	150%

Часть 19

Подверженности из капитальных ценных бумаг

84. Следующие подверженности считаются подверженностями из капитальных ценных бумаг:

1) подверженности, которые не происходят из долговых ценных бумаг и представляют право на субординированное остаточное требование на активы или доходы эмитента;

2) подверженности, которые происходят из долговых ценных бумаг и других ценных бумаг, партнерства, производных финансовых инструментов или других инструментов, экономическая сущность которых аналогична сущности подверженностей, указанных в подпункте 1).

85. Подверженности из капитальных ценных бумаг получают весовой коэффициент риска 100%, за исключением случая, когда данные подверженности:

1) должны вычитаться в соответствии с Регламентом № 109/2018, или

2) получают весовой коэффициент риска 250% в соответствии с Регламентом № 109/2018, или

3) рассматриваются как элементы с повышенной степенью риска в соответствии с частью 15 настоящей главы.

86. Инвестиции в капитальные ценные бумаги или в инструменты регламентируемого капитала, выпущенные банками, классифицируются как долговые обязательства из капитальных ценных бумаг, за исключением случаев, когда вычитаются из собственных средств или получают весовой коэффициент риска 250% в соответствии с Регламентом № 109/2018, или рассматриваются как элементы с повышенной степенью риска в соответствии с частью 15 настоящей главы.

Часть 20

Прочие элементы

87. Долгосрочные материальные активы в смысле применяемой бухгалтерской основы, активы, переданные во владение /приобретенные взамен возврата задолженностей, независимо от формы собственности, получают весовой коэффициент риска 100%.

88. Активы по предварительным платежам и транзитным и приостановленным платежам, для которых банк не может определить контрагента, получают весовой коэффициент риска 100%.

89. Наличность, чеки и другие элементы, эквивалентные наличности в ходе получения, получают весовой коэффициент риска 20%.

90. Наличность, находящаяся в кассе, и элементы, эквивалентные наличности, находящейся в кассе, получают весовой коэффициент риска 0%.

91. Золотые слитки, находящиеся в собственных хранилищах или на долевым хранении, обеспеченном обязательствами в слитках, могут иметь весовой коэффициент риска 0%.

92. В случае продажи активов и соглашений репо, соответственно твердых обязательств срочной покупки (outright forward purchases), весовой коэффициент риска тот же, что и применяемый к соответствующим активам, а не тот, что применяется к контрагентам в соответствующих операциях.

93. Если банк предоставляет защиту кредита, которая покрывает количество подверженностей (корзина подверженностей) в условиях, согласно которым n-ый случай непогашения (случай непогашения порядка n) подверженностей приводит к платежу и данное кредитное событие ведет к прекращению договора, весовые коэффициенты риска для подверженностей, включенных в корзину, исключая n-ое количество подверженностей, должны быть собраны до максимального уровня в 1000% и умножены на номинальную стоимость защиты, предоставленной производным кредитным инструментом для получения стоимости актива с учетом риска.

N подверженности, которые должны быть исключены из агрегирования, определены таким образом, чтобы включали все те подверженности, которые генерируют стоимость подверженности с учетом риска меньшую, чем стоимость любой подверженности с учетом риска, включенной в агрегирование.

94. В случае лизинговых операций применяется следующее:

1) стоимостью подверженности для лизинговых операций является обновленная стоимость минимальных лизинговых платежей. Минимальными лизинговыми платежами являются платежи, которые лизингополучатель обязан или может быть обязан осуществить в течение договора лизинга, а также любая выгодная опция покупки (bargain option), выполнение которой является бесспорным в резонной мере;

2) сторона, иная чем лизингополучатель, может быть обязана осуществить законный платеж остаточной стоимости имущества, которое является предметом договора лизинга и на условиях, в которых данное платежное обязательство выполняет положения нормативных актов Национального банка Молдовы о приемлемости поставщиков не финансируемой защиты кредита, а также требования признания других видов обеспечения по не финансируемой защите кредита, данное платежное обязательство может рассматриваться как не финансируемая защита кредита. Данные подверженности включаются в соответствующий класс подверженностей в соответствии с пунктом 11;

3) если подверженность является остаточной стоимостью некоторых активов банка, которые являются предметом договора лизинга, стоимость подверженностей с учетом риска рассчитывается следующим образом:

$1/t \times 100\% \times \text{остаточная стоимость},$

где t является самым большим числом между 1 и ближайшим количеством оставшихся целых лет до окончания лизинга.

Глава V

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ КАПИТАЛА ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, СВЯЗАННОГО С ПОДВЕРЖЕННОСТЯМИ ПЕРЕД МАЛЫМИ И СРЕДНИМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ

95. Требования капитала для кредитного риска, связанного с подверженностями перед МСП, умножаются на фактор 0,7619.

96. В целях настоящей главы:

1) подверженность должна быть включена в класс подверженностей ритейл, в класс подверженностей перед обществами или в класс подверженностей, гарантированных ипотекой недвижимости. Подверженности в состоянии непогашения исключаются;

2) МСП определяется в соответствии с частью (1) статьи 4 Закона о малых и средних предприятиях № 179 от 21 июля 2016 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, № 306-313, статья 651). Из критериев, перечисленных в статье 4 указанного закона, учитывается лишь годовой оборот;

3) общий объем, задолженный банку, материнским предприятиям и их филиалам, включая любую подверженность в состоянии непогашения, клиентом-должником или группой клиентов, находящихся в связи, но исключая долговые обязательства и условные обязательства, обеспеченные жилой недвижимостью, не должен превышать 7,5 миллиона молдавских леев согласно информации банка. Банк принимает все необходимые меры для получения соответствующей информации.

97. Банки представляют Национальному банку Молдовы информацию об общей стоимости подверженностей перед МСП, рассчитанной в соответствии с пунктом 96, в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы о представлении банками отчетности COREP в пруденциальных целях.

Глава VI

ПРИЗНАНИЕ И СООТВЕТСТВИЕ ОЦЕНКЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Часть 1

Общие положения

98. Внешняя оценка кредита может быть использована для определения весового коэффициента риска, применяемого к подверженности в соответствии с настоящим регламентом, если только она была выдана ECAI, включенным в список ECAI, признанными приемлемыми, в соответствии с приложением № 3.

99. Включение ECAI в список признанных Национальным банком Молдовы как приемлемые обусловлено тем, что ECAI находится и контролируется в юрисдикции, в которой к соответствующему ECAI применяются непрерывно правила и регулирования соответствующего государства, которые соответствуют положениям Кодекса поведения для кредитных рейтинговых агентств, изданного Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO) (IOSCO Code of Conduct Fundamentals for Credit Rating Agencies).

100. Для всех ECAI, включенных в список, указанный в пункте 98, Национальный банк Молдовы осуществляет соответствие уровня качества кредита, установленного главой IV, кредитной оценке, осуществленной каждым приемлемым ECAI, в соответствии с приложением № 4.

Часть 2

Использование кредитных оценок агентств по кредитованию экспорта

101. В целях части 1 главы IV банк может использовать кредитные оценки агентства по кредитованию экспорта, назначенного банком, если выполняются следующие условия:

1) существует договорной счет риска от агентств по кредитованию экспорта, которые участвуют в "Соглашении об операциях по экспортным кредитам, поддержанных на официальном уровне" Организации экономического сотрудничества и развития (OCDE);

2) агентство по кредитованию экспорта публикует свои кредитные оценки и присоединяется к методологии OCDE, а кредитная оценка связана с одним из восьми минимальных взносов страховки для экспорта (МВСЭ), предусмотренных методологией, одобренной OCDE.

102. Банк может аннулировать назначение агентства по кредитованию экспорта, указанное в подпункте 2) пункта 101, если существуют конкретные признаки, показывающие, что намерением аннулирования является снижение требований по адекватности капитала.

103. Подверженностям, для которых признана кредитная оценка, осуществленная агентством по кредитованию экспорта для учета риска, применяется весовой коэффициент риска в соответствии с таблицей № 9.

Таблица № 9

МВСЭ	0	1	2	3	4	5	6	7
Весовой коэффициент риска	0%	0%	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Глава VII

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОЦЕНОК, РАЗРАБОТАННЫХ ЕСАІ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЕСОВОГО КОЭФФИЦИЕНТА РИСКА

Часть 1

Общие требования

104. Банк может назначить одно или несколько ЕСАІ, признанных приемлемыми, чьи кредитные оценки будут использованы для определения весовых коэффициентов риска, применяемых к активам и внебалансовым элементам.

105. Банк может аннулировать назначение ЕСАІ в случае, если существуют конкретные признаки, показывающие, что намерением аннулирования является снижение требований по адекватности капитала.

106. Кредитные оценки не используются выборочно.

107. Банк должен использовать запрашиваемые должником кредитные оценки.

108. При использовании кредитной оценки банки соблюдают следующие требования:

1) банк, который решает использовать кредитные оценки, осуществленные ЕСАІ для определенного класса элементов, должен использовать соответствующие кредитные оценки последовательно для всех подверженностей одного класса;

2) банк, который решает использовать кредитные оценки, осуществленные ЕСАІ, должен использовать соответствующие кредитные оценки постоянно и последовательно на протяжении времени;

3) банк должен использовать лишь те кредитные оценки, осуществленные ЕСАІ, которые учитывают все задолженные ему суммы, как основную часть, так и проценты;

4) в случае если для оцененного элемента существует лишь одна кредитная оценка, осуществленная назначенным ЕСАІ, данная кредитная оценка используется при определении весового коэффициента риска для соответствующего элемента;

5) в случае если для оцененного элемента существует две кредитные оценки, осуществленные назначенным ЕСАІ, и данные оценки соответствуют разным весовым коэффициентам риска, применяется самый высокий весовой коэффициент риска;

6) в случае если для оцененного элемента существует более двух кредитных оценок, осуществленные назначенным ЕСАІ, учитываются те две кредитные оценки, которые генерируют самые низкие весовые коэффициенты риска. Если два самых низких весовых коэффициента риска отличаются, применяется самый высокий весовой коэффициент риска. Если два самых низких весовых коэффициента риска идентичны, применяется соответствующий весовой коэффициент риска.

Часть 2

Кредитные оценки для эмитента или эмиссии

109. В случае если существует кредитная оценка для определенной программы или средств эмиссии, которым принадлежит элемент, представляющий подверженность, данная кредитная оценка используется для определения весового коэффициента риска, применяемого к соответствующему элементу.

110. В случае если не существует кредитная оценка, прямо применяемая для определенного элемента, но существует кредитная оценка для определенной программы или средств эмиссии, которым не принадлежит элемент, представляющий подверженность, или существует общая кредитная оценка для эмитента, тогда соответствующая кредитная оценка используется в любом из следующих случаев:

1) данная оценка генерирует более высокий коэффициент риска и данная подверженность имеет во всех отношениях равный или более низкий статус по отношению к данной программе или средствам эмиссии или перед необеспеченными подверженностями с более высоким статусом соответствующего элемента, по необходимости;

2) данная оценка генерирует более низкий коэффициент риска, и данная подверженность имеет во всех отношениях равный или более высокий статус по отношению к данной программе или средствам эмиссии или перед необеспеченными подверженностями с более высоким статусом данного эмитента, по необходимости.

Во всех остальных случаях подверженность рассматривается как подверженность без рейтинга.

111. Кредитные оценки для эмитентов группы обществ не могут использоваться как кредитные оценки для другого эмитента в рамках той же группы.

Часть 3

Краткосрочные и долгосрочные кредитные оценки

112. Краткосрочные кредитные оценки могут использоваться лишь для краткосрочных активов и внебалансовых элементов, которые являются подверженностями перед учреждениями и обществами.

113. Краткосрочная кредитная оценка применяется лишь к элементу, к которому относится краткосрочная кредитная оценка и не может использоваться для определения весовых коэффициентов риска, применяемых к другим элементам, за исключением следующих случаев:

1) если краткосрочная подверженность, которая была оценена, получает весовой коэффициент риска 150%, тогда все необеспеченные подверженности перед соответствующим должником, которые не были оценены как краткосрочно, так и долгосрочно, также получают весовой коэффициент риска 150%;

2) если краткосрочная подверженность, которая была оценена, получает весовой коэффициент риска 50%, тогда остальные краткосрочные неоцененные подверженности не получают весовой коэффициент риска менее 100%.

Часть 4

Элементы, выраженные в национальной валюте должника и в иностранной валюте

114. Кредитная оценка для элемента, выраженного в национальной валюте должника, не может быть использована при определении весового коэффициента риска для другой подверженности перед тем же должником, но которая выражена в иностранной валюте.

115. Без ущерба для положений пункта 114, если подверженность, выраженная в иностранной валюте, вытекает из участия банка в займе, выданном банком многостороннего развития, чей статус преференциального кредитора признан на рынке, кредитная оценка по элементу, выраженному в национальной валюте должника, может быть использована для учета риска.

Распределение внебалансовых элементов по категориям риска

1. Повышенный риск:

- 1) гарантии, имеющие характер кредитной замены (например, гарантии для выплаты кредитных льгот);
- 2) кредитные производные финансовые инструменты;
- 3) акцепты;
- 4) индоссированные торговые эффекты, которые не носят наименование другого банка;
- 5) сделки с кассацией (факторинг, средства учета накладных);
- 6) неотменяемые аккредитивы stand-by, имеющие характер кредитной замены;
- 7) активы, приобретенные на основании твердых срочных обязательств покупки (outright forward purchase agreements);
- 8) депозиты форвард (forward deposits);
- 9) неоплаченная часть акций и других ценных бумаг, выплаченных частично;
- 10) операции по продаже актива с выбором выкупа;
- 11) другие элементы, представляющие повышенный риск.

2. Средний риск:

- 1) внебалансовые элементы в виде финансирования торговли, а именно – документальные аккредитивы, изданные или утвержденные (также смотреть "умеренный риск");
- 2) прочие внебалансовые элементы:
 - a) гарантии поставки, таможенные и налоговые обязательства (гарантии) (customs and tax bonds);
 - b) неиспользованные кредитные льготы (обязательства по кредитованию, покупки ценных бумаг, поставки гарантий или поставки льгот акцептирования) с первоначальным сроком погашения более одного года;
 - c) льготы по эмиссии эффектов (note issuance facilities – NIF) и возобновляемые льготы по твердому перенятию (revolving underwriting facilities – RUF);
 - d) другие элементы, представляющие средний риск.

3. Умеренный риск (средний/заниженный):

- 1) внебалансовые элементы в виде финансирования торговли:
 - a) документальные аккредитивы, в рамках которых товары для поставки функционируют в качестве реального обеспечения, и другие самоликвидирующиеся сделки (self-liquidating transactions);
 - b) гарантия-warranties (в том числе обеспечения для аукционов и надлежащего исполнения (tender bonds, performance bonds) и гарантии, связанные с платежами авансом, а также гарантии связанные с задержанием), и гарантии, не имеющие характер кредитной замены;
 - c) неотменяемые аккредитивы stand-by, не имеющие характер кредитной замены;
- 2) прочие внебалансовые элементы:
 - a) неиспользованные кредитные льготы, включающие обязательства по кредитованию, покупки ценных бумаг, поставки гарантий или поставки льгот акцептирования с первоначальным сроком погашения более одного года, которые не могут быть аннулированы безоговорочно в любой момент без уведомления или которые не влекут автоматическое аннулирование в результате ухудшения платежеспособности должника;
 - b) другие элементы, представляющие умеренный риск.

4. Пониженный риск:

а) неиспользованные кредитные льготы, включающие обязательства по кредитованию, покупки ценных бумаг, поставки гарантий или поставки льгот акцептирования, которые могут быть аннулированы безоговорочно в любой момент без уведомления или которые не влекут автоматическое аннулирование в результате ухудшения платежеспособности должника. Линии кредитования ритейл могут считаться безоговорочно аннулированными, если договорные сроки позволяют банку их аннулирование в пределах, разрешенных законодательством о защите потребителей и смежным законодательством;

б) неиспользованные кредитные льготы для обеспечений аукционов и надлежащего исполнения (tender and performance guarantees), которые могут быть аннулированы безоговорочно в любой момент без уведомления или которые не влекут автоматическое аннулирование в результате ухудшения платежеспособности должника; и

с) другие элементы, представляющие пониженный риск.

Приложение № 2
к Регламенту об отношении
к кредитному риску для банков
согласно стандартизованному подходу

Требования к недвижимому имуществу и правила оценки в смысле присвоения подверженностей классу, полностью гарантированному ипотеками на недвижимое имущество

1. Недвижимое имущество квалифицируется как приемлемое реальное обеспечение в целях пунктов 70 и 72, если только выполняются все требования, предусмотренные в пунктах 2-6 настоящего приложения.

2. Для правовой достоверности должны быть выполнены следующие требования:

а) ипотека или любая другая нагрузка на недвижимое имущество должна быть применена/выполнена и должны быть зарегистрированы своевременно и соответствующим образом;

б) все правовые требования для определения залога выполнены;

с) договор защиты и правовой процесс, находящийся в его основе, позволяют банку реализовать стоимость защиты в резонные сроки.

3. Для мониторинга стоимости и оценки недвижимого имущества выполняются следующие требования:

а) банки должны часто отслеживать стоимость недвижимого имущества и не менее одного раза в год, в случае коммерческого недвижимого имущества, и не менее одного раза в три года – в случае жилого недвижимого имущества. Банки должны осуществлять более частый мониторинг, если условия рынка претерпевают значительные изменения;

б) недвижимое имущество должно пересматриваться тогда, когда информация, которой располагают банки, указывает на то, что стоимость недвижимого имущества могла бы значительно снизиться по сравнению с общим уровнем цен рынка. Для всех кредитов по дебитору, которые превышают эквивалент 3 миллионов евро, или 2% от собственных средств банка, переоценка недвижимого имущества осуществляется не менее одного раза в три года независимым оценщиком в соответствии с Законом об оценочной деятельности № 989/2002.

[Пкт.3 изменен Пост. НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

4. Банки могут использовать статистические методы для отслеживания стоимости недвижимого имущества и определения недвижимого имущества, требующего переоценки.

5. Банки должны четко документировать виды жилого недвижимого имущества и коммерческого недвижимого имущества, которые принимает, а также политики их кредитования в данном смысле.

6. Банки должны располагать процедурами мониторинга для того, чтобы принятое недвижимое имущество в качестве защиты кредита соответствующим образом было обеспечено против риска ущерба.

Приложение № 3
к Регламенту об отношении к
кредитному риску для банков
согласно стандартизованному подходу

СПИСОК ECAI

Наименование	Страна местонахождения	Статус	Дата регистрации	IDNO
Fitch Ratings Ireland Limited	Ирландия	Зарегистрировано	31 Октября 2011	213800BTXUQP1JZRO283
Moody's Investors Service Cipru Ltd	Кипр	Зарегистрировано	31 Октября 2011	549300V4LCOYCMNUVR81
Moody's France S.A.S.	Франция	Зарегистрировано	31 Октября 2011	549300EB2XQYRSE54F02
Moody's Deutschland GmbH	Германия	Зарегистрировано	31 Октября 2011	549300M5JMGHVTWYZH47
Moody's Italy S.r.l.	Италия	Зарегистрировано	31 Октября 2011	549300GMXJ4QK70UOU68
Moody's Investors Service España S.A.	Испания	Зарегистрировано	31 Октября 2011	5493005X59ILY4BGJK90
Moody's Investors Service (Nordics) AB	Швеция	Зарегистрировано	13 Августа 2018	549300W79ZVFWJCD2Z23
S&P Global Ratings Europe Limited	Ирландия	Зарегистрировано	31 Октября 2011	5493008B2TU3S6QE1E12
Scope Hamburg GmbH (anterior Euler Hermes Rating GmbH)	Германия	Зарегистрировано	16 Ноября 2010	391200QXGLWHK9VK6V27
Japan Credit Rating Agency Ltd	Япония	Сертифицировано	6 Января 2011	35380002378CEGMRVW86
BCRA-Credit Rating Agency AD	Болгария	Зарегистрировано	6 Апреля 2011	747800Z0IC3P66HTQ142
Creditreform Rating AG	Германия	Зарегистрировано	18 Мая 2011	391200PHL11KDUTTST66
Scope Ratings GmbH (anterior Scope Ratings AG și PSR Rating GmbH)	Германия	Зарегистрировано	24 Мая 2011	391200WU1EZUQFHDWE91
ICAP CRIF S.A. (anterior ICAP Group S.A.)	Греция	Зарегистрировано	7 Июля 2011	2138008U6LKT8VG285
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH	Германия	Зарегистрировано	28 Июля 2011	391200OLWXCTKPADVV72

ASSEKURATA Assekuranz Rating- Agentur GmbH	Германия	Зарегистрировано	18 Августа 2011	529900977LETWLJF3295
ARC Ratings, S.A. (anterior Companhia Portuguesa de Rating, S.A)	Португалия	Зарегистрировано	26 Августа 2011	213800OZNJQMV6UA7D79
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.a.)	Италия	Зарегистрировано	22 Декабря 2011	8156001AB6A1D740F237
Capital Intelligence Ratings Ltd	Сипру	Зарегистрировано	8 Мая 2012	549300RE88OJP9J24Z18
EthiFinance Ratings, S.L. (anterior Axesor Risk Management SL)	Спаня	Зарегистрировано	1 Октября 2012	959800EC2RH76JYS3844
Cerved Rating Agency S.p.A. (anterior CERVED Group S.p.A.)	Италия	Зарегистрировано	20 Декабря 2012	8156004AB6C992A99368
QIVALIO SAS (anterior Spread Research)	Франция	Зарегистрировано	1 Июля 2013	969500HB6BVM2UJDOC52
EuroRating Sp. z o.o.	Польша	Зарегистрировано	7 Мая 2014	25940027QWS5GMO74O03
HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings)	Мексика	Сертифицировано	7 Ноября 2014	549300IFL3XJKTRHZ480
Egan-Jones Ratings Co. (EJR)	США	Сертифицировано	12 Декабря 2014	54930016113PD33V1H31
modeFinance S.r.l.	Италия	Зарегистрировано	10 Июля 2015	15600B85A94A0122614
Kroll Bond Rating Agency Europe Limited	Ирландия	Зарегистрировано	13 Ноября 2017	5493001NGHOLC41ZSK05
Nordic Credit Rating AS	Норвегия	Зарегистрировано	3 Августа 2018	549300MLUDYVRQOOXS22
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.	Голландия	Зарегистрировано	3 Декабря 2018	549300Z2RUKFKV7GON79
DBRS Rating GmbH	Германия	Зарегистрировано	14 Декабря 2018	54930033N1HPUEY7I370
Inbonis S.A.	Испания	Зарегистрировано	27 Мая 2019	875500OYQK8S5AGGBZ02

[Приложение N 3 в редакции Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

Приложение № 4
к Регламенту об отношении к
кредитному риску для банков
согласно стандартизованному подходу

ТАБЛИЦА ПРИВЕДЕНИЯ В СООТВЕТСТВИЕ

Уровень качества кредита	1	2	3	4	5	6
<i>Fitch Ratings Ireland Limited</i>						
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов неплатежеспособности эмитентов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов финансовых обязательств коммерческих субъектов	AAA AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Международная шкала долгосрочных рейтингов по финансовой прочности страховых учреждений	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C
Шкала рейтингов контрагентов производных инструментов	AAA dcr, AA dcr	A dcr	BBB dcr	BB dcr	B dcr	CCC dcr, CC dcr, C dcr
Шкала краткосрочных рейтингов	F1+	F1	F2, F3	B, C, RD, D		
Шкала краткосрочных рейтингов по финансовой прочности страховых учреждений	F1+	F1	F2, F3	B, C		
<i>Moody's Investors Service</i>						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	Aaa, Aa	A	Baa	Ba	B	Caa, Ca, C
Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	P-1	P-2	P-3	NP		
<i>S&P Global Ratings Europe Limited</i>						
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов эмитентов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, R, SD/D
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов эмиссий	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

Шкала краткосрочных рейтингов по финансовой прочности страховых учреждений	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD/D, R
Шкала долгосрочных рейтингов контрагентов банковской резолюции	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, SD, D
Шкала рейтинга оценки предприятий среднего сегмента рынка (<i>mid-market</i>)		MM1	MM2	MM3, MM4	MM5, MM6	MM7, MM8, MMD
Шкала краткосрочных кредитных рейтингов эмитентов	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, R, SD/D		
Шкала краткосрочных кредитных рейтингов эмиссий	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Шкала краткосрочных рейтингов контрагентов банковской резолюции	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, SD/D		
Scope Hamburg GmbH (anterior Euler Hermes Rating GmbH)						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
Japan Credit Rating Agency Ltd						
Шкала долгосрочных рейтингов эмитентов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, LD, D
Шкала долгосрочных рейтингов эмиссий	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала краткосрочных рейтингов эмитентов	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, LD, D		
Шкала краткосрочных кредитных рейтингов эмиссий	J-1+	J-1	J-2	J-3, NJ, D		
BCRA – Credit Rating Agency AD						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Шкала долгосрочных рейтингов пенсионных страховых компаний	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала краткосрочных рейтингов пенсионных страховых компаний	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		

Шкала долгосрочных рейтингов пенсионных фондов	AAA pf, AA pf	A pf	BBB pf	BB pf	B pf	C pf
Шкала долгосрочных рейтингов гарантийных фондов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, D
Шкала краткосрочных рейтингов гарантийных фондов	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Creditreform Rating AG						
Шкала долгосрочных рейтингов эмитентов	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, SD, D
Шкала долгосрочных рейтингов эмиссий	AAA, AA	A		BBB	BB, B	C, D
Шкала краткосрочных рейтингов	L1	L2		L3, NEL, D		
Scope Ratings GmbH (anterior Scope Ratings AG și PSR Rating GmbH)						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	S-1+	S-1	S-2	S-3, S-4		
ICAP CRIF S.A (anterior ICAP Group S.A)						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов эмитентов		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов эмиссий		AAA, AA	A, BBB	BB, B	CCC, CC	C, D
GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH						
Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC/C, D
Шкала краткосрочных рейтингов коммерческих субъектов	A++	A		B, C, D		
ARC Ratings S.A.						
Шкала среднесрочных и долгосрочных рейтингов эмитентов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Шкала среднесрочных и долгосрочных рейтингов эмиссий	AAA, AA	A	BBB	BB	B	JRC, CC, C, D
Шкала рейтингов по платежной	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, R

способности требований						
Шкала краткосрочных рейтингов эмитентов	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
Шкала краткосрочных рейтингов эмиссий	A-1+	A-1	A-2, A-3	B, C, D		
CRIF Ratings S.r.l. (anterior CRIF S.p.A.)						
Шкала долгосрочных рейтингов эмитентов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D1S, D
Шкала долгосрочных рейтингов эмиссий	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, DS
Шкала рейтингов МСП	SME1, SME2	-	SME3	SME4	SME5, SME6	SME7, SME8
Шкала краткосрочных рейтингов эмитентов	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Шкала краткосрочных рейтингов эмиссий	IG-1		IG-2	SIG-1, SIG-2, SIG-3, SIG-4		
Capital Intelligence Ratings Ltd						
Международная шкала долгосрочных рейтингов эмитентов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Международная шкала долгосрочных рейтингов эмиссий	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Международная шкала долгосрочных рейтингов по финансовой прочности страховых учреждений	AAA, AA	A	BBB	BB	B	C, RS, SD, D
Международная шкала краткосрочных рейтингов эмитентов	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
Международная шкала краткосрочных рейтингов эмиссий	A1+	A1	A2, A3	B, C, D		
Международная шкала краткосрочных рейтингов по финансовой прочности страховых учреждений	A1+	A1	A2, A3	B, C, RS, SD, D		
EthiFinance Ratings, S.L. (anterior Axesor Risk Management SL)						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, E

Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	AS1+	AS1	AS2	AS3, AS4, AS5	-	-
<i>Cerved Rating Agency S.p.A.</i>						
Шкала долгосрочных рейтингов коммерческих субъектов	A1.1, A1.2, A1.3	A2.1, A2.2, A3.1	B1.1, B1.2	B2.1, B2.2	C1.1	C1.2, C2.1
Шкала краткосрочных рейтингов коммерческих субъектов	S-1	S-2	S-3	V-1, R-1	-	-
<i>QIVALIO SAS (anterior Spread Research)</i>						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	SR0		SR1, SR	SR3, SR4, SR5, SRD		
<i>EuroRating Sp. z o.o.</i>						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, SD, D
<i>HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings)</i>						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	HR AAA(G)/HR AA(G)	HR A(G)	HR BBB(G)	HR BB(G)	HR B(G)	HR C(G)/HR D(G)
Глобальная шкала краткосрочных рейтингов	HR+1(G)/HR1(G)	HR2(G)	HR3(G)	HR4(G), HR5(G), HR D(G)		
<i>Egan-Jones Ratings Co. (EJR)</i>						
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала краткосрочных кредитных рейтингов	A-1+	A-1	A-2	A-3, B, C, D		
<i>modeFinance S.r.l.</i>						
Глобальная шкала долгосрочных рейтингов	A1, A2	A3	B1	B2	B3	C1, C2, C3, D
<i>Kroll Bond Rating Agency Europe Limited</i>						
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала краткосрочных кредитных рейтингов	K1+	K1	K2, K3	B, C, D		
<i>Nordic Credit Rating AS</i>						
Шкала долгосрочных рейтингов	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D, SD

Шкала краткосрочных рейтингов	-	-	N-1+	N-1, N-2, N-3, N-4	-	-
A.M. Best (EU) Rating Services B.V.						
Шкала долгосрочных кредитных рейтингов эмитентов	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, e, f, s
Шкала краткосрочных кредитных рейтингов	aaa, aa+, aa, aa-	a+, a, a-	bbb+, bbb, bbb-	bb+, bb, bb-	b+, b, b-	ccc+, ccc, ccc-, cc, c, d, s
Шкала рейтингов по финансовой прочности	A++, A+	A, A-	B++, B+	B, B-	C++, C+	C, C-, D, E, F, S
Шкала краткосрочных рейтингов эмитентов	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB-4, d, e, f, s		
Шкала краткосрочных рейтингов эмиссий	AMB-1+	AMB-1-	AMB-2, AMB-3	AMB-4, d, s		
DBRS Ratings GmbH						
Шкала долгосрочных рейтингов обязательств	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала рейтингов краткосрочной задолженности и краткосрочных ценных бумаг	R-1 H, R-1 M	R-1 L	R-2, R-3	R-4, R-5, D		
Шкала рейтингов по финансовой прочности	AAA, AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D
Шкала рейтингов ожидаемых потерь	AAA(el), AA(el)	A(el)	BBB(el)	BB(el)	B(el)	CCC(el), CC(el), C(el)
INBONIS S.A.						
Шкала долгосрочных рейтингов	AAA/AA	A	BBB	BB	B	CCC, CC, C, D

[Приложение N 4 в редакции Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

Приложение № 5
к Регламенту об отношении к
кредитному риску для банков
согласно стандартизованному подходу

СПИСОК
иностраннх государств, которые применяют требования пруденциального
надзора и регулирования по меньшей мере эквивалентные
применяемым в Республике Молдова

I. Банки

1. Государства-члены Европейского Союза

1¹. Аргентина

2. Австралия

2¹. Босния и Герцеговина

3. Бразилия

4. Канада

5. Китай

5¹. Южная Корея

6. Фарерские острова

7. Гренландия

8. Гернси

9. Гонконг

10. Индия

11. Остров Мэн

12. Япония

13. Джерси

13¹. Северная Македония

14. Мексика

15. Монако

16. Новая Зеландия

17. Саудовская Аравия

17¹. Сербия

18. Сингапур

19. Южная Африка

20. Швейцария

21. Турция

22. США

II. Инвестиционные общества

1. Государства-члены Европейского Союза

2. Австралия

3. Бразилия

4. Канада

5. Китай

6. Гонконг

7. Индонезия

8. Япония (только операторы сектора финансовых инструментов типа I)

9. Гонконг

10. Южная Корея

11. Саудовская Аравия

12. Сингапур

13. Южная Африка

14. США

[Приложение N 5 дополнено Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]