

HOTĂRÂRE
pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei
(modificarea reglementărilor privind riscul de decontare/livrare și calculul
ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit – abordarea IRB)

nr. 74 din 26.03.2026

(în vigoare 01.07.2027)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr.146-147 art. 260 din 02.04.2026

* * *

În temeiul art.64 alin.(1) și (2), art.66 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

Prezenta Hotărâre:

- transpune parțial (transpune: art.110 (2) – (3) și art.379 (2)) Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 Text cu relevanță pentru SEE, CELEX: 32013R0575, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025;

- transpune art.1 (6), 2 (2) și (3), 4 și 6 din 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 societățile 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 057 din 27 februarie 2014, CELEX: 32014R0183, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2022/954 al Comisiei din 12 mai 2022.

1. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115/2018 (Monitorul Oficial al R. Moldova, 2018, nr.183-194 art.905), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1330/2018, se modifică după cum urmează:

1.1. clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

"Prezentul regulament transpune art.378-380 din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025";

1.2. la punctul 9, textul "coloana 4 din tabelul 2 de la punctul 8 din prezentul regulament" se modifică cu textul "prevederile tabelului 2";

1.3. la punctul 10, textul "punctul 8" se substituie cu textul "punctul 9";

1.4. se completează cu punctul 11 cu următorul cuprins:

"11. La aplicarea unei ponderi de risc expunerilor din tranzacțiile incomplete tratate în conformitate cu coloana 3 din tabelul 2, o bancă ce utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating (în continuare - *IRB*) poate atribui probabilitățile de nerambursare contrapărților pentru care nu are alte expuneri în afara portofoliului de tranzacționare, pe baza ratingului extern al contrapărții. Băncile care utilizează propriile estimări ale pierderii în caz de nerambursare (LGD

– loss given default) pot aplica valoarea pierderilor în caz de nerambursare determinată conform abordării IRB la riscul de credit expunerilor din tranzacții incomplete tratate în conformitate cu coloana 3 din tabelul 2, cu condiția să aplice respectiva valoare a pierderii în caz de nerambursare tuturor expunerilor de acest tip. Alternativ, banca care utilizează abordarea IRB poate aplica ponderile de risc ale abordării standardizate, așa cum este prevăzut în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018, cu condiția să le aplice tuturor expunerilor de acest tip, sau poate aplica o pondere de risc de 100 % tuturor expunerilor de acest tip."

2. Regulamentul cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.116/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.183-194 art.906), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1331/2018, se modifică după cum urmează:

2.1. clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

"Prezentul regulament:

a) transpune parțial (transpune art.4 (1) pct.1 și 95 și art.110 (1)-(3)) din Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 176 din 27 iunie 2013, CELEX: 32013R0575, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul (UE) 2025/1215 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 iunie 2025;

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 din 27 februarie 2014, CELEX: 32014R0183, așa cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul delegat (UE) 2022/954 al Comisiei din 12 mai 2022.";

2.2. se completează cu punctele 4¹ – 4³ cu următorul cuprins:

"4¹. Băncile care aplică abordarea bazată pe modele interne de rating (în continuare - *IRB*) tratează ajustările generale pentru riscul de credit în conformitate cu tratamentul valorilor pierderilor așteptate ale deficitului și ale excedentului determinate conform abordării IRB la riscul de credit, precum și cu prevederile Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109/2018.

4². Potrivit prezentului regulament și Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018, precum și reglementărilor aferente abordării IRB, ajustările generale și specifice pentru riscul de credit exclud fondurile pentru riscuri bancare generale.

4³. Băncile care aplică abordarea IRB și abordarea standardizată pentru o parte din expunerile lor, pe bază consolidată sau individuală, în conformitate cu condițiile de implementare a abordării IRB pentru diferite clase de expuneri și unități operaționale și condițiile de utilizare parțială permanentă, stabilesc partea ajustării generale pentru riscul de credit care trebuie supusă tratamentului ajustării generale pentru riscul de credit conform abordării standardizate și cea supusă tratamentului ajustării generale pentru riscul de credit conform abordării IRB, după cum urmează:

1) în cazul în care o bancă inclusă în consolidare aplică exclusiv abordarea IRB, ajustările generale pentru riscul de credit ale acestei bănci sunt supuse tratamentului prevăzut la punctul 4¹ și 4²;

2) în cazul în care o bancă inclusă în consolidare aplică exclusiv abordarea standardizată, ajustările generale pentru riscul de credit ale acestei bănci sunt supuse tratamentului prevăzut în reglementările aferente fondurilor proprii ale băncilor și cerințelor de capital;

3) suma rămasă a ajustării pentru riscul de credit se alocă pro rata în conformitate cu proporția cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care fac obiectul abordării standardizate și ale celor care fac obiectul abordării IRB.";

2.3. se completează cu punctul 11¹ cu următorul cuprins:

"11¹. Fără a aduce atingere punctelor 6 și 7, atunci când se calculează ajustările specifice pentru riscul de credit în scopul atribuirii ponderilor de risc, menționate la punctul 73 din Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.111/2018, părții negarantate a unei expuneri aflate în stare de nerambursare, băncile includ orice diferență pozitivă dintre suma datorată de debitor pentru expunerea respectivă și suma următoarelor elemente:

1) reducerea fondurilor proprii suplimentare în cazul în care expunerea respectivă a fost scoasă integral în extrabilanț;

2) orice reduceri deja existente ale fondurilor proprii legate de expunerea respectivă.";

2.4. se completează cu punctele 12¹ și 12² cu următorul cuprins:

"12¹. Pentru tratamentul valorilor pierderilor așteptate ale deficitului și ale excedentului conform abordării IRB pentru un grup de expuneri care nu se află în stare de nerambursare, băncile nu au obligația de a atribui o ajustare specifică pentru riscul de credit unei singure expuneri din grupul respectiv.

12². În cazul în care o ajustare specifică pentru riscul de credit se referă la un grup de expuneri pentru care cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit sunt calculate în parte în temeiul abordării standardizate și în parte în temeiul abordării IRB, banca atribuie acea ajustare specifică pentru riscul de credit grupului de expuneri acoperit de fiecare dintre cele două abordări, proporțional cu valorile expunerilor ponderate la risc ale grupului înainte de aplicarea acțiunilor la care se face referire la punctele 12 și 12¹. În acest scop, valorile expunerilor sunt determinate fără a se ține seama de ajustările specifice pentru riscul de credit.";

2.5. denumirea capitolului IV va avea următorul cuprins:

"Capitolul IV

CALCULUL AJUSTĂRILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN SCOPUL DETERMINĂRII VALORII EXPUNERII"

2.6. se completează cu capitolul V cu următorul cuprins:

"Capitolul V

CALCULUL AJUSTĂRILOR GENERALE ȘI AL AJUSTĂRILOR SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN SCOPUL TRATĂRII VALORILOR PIERDERILOR AȘTEPTATE ÎN CONFORMITATE CU TRATAMENTUL VALORILOR PIERDERILOR AȘTEPTATE, AL DEFICITULUI ȘI AL EXCEDENTULUI CONFORM ABORDĂRII IRB

16. În scopul tratării valorilor pierderilor așteptate în conformitate cu tratamentul valorilor pierderilor așteptate, al deficitului și al excedentului determinat conform abordării IRB la riscul de credit, banca calculează totalul ajustărilor generale pentru riscul de credit aferente expunerilor incluse în tratarea valorilor pierderilor așteptate ca fiind suma valorilor identificate ca ajustări generale pentru riscul de credit în conformitate cu capitolul II, pe care banca le-a atribuit în conformitate cu prevederile punctului 4³.

17. În scopul tratării valorilor pierderilor așteptate în conformitate cu tratamentul valorilor pierderilor așteptate, al deficitului și al excedentului determinat conform abordării IRB la riscul de credit, totalul ajustărilor specifice pentru riscul de credit aferente expunerilor incluse în tratamentul

valorilor pierderilor așteptate este calculat ca fiind egal cu suma valorilor de la subpunctele 1) și 2), cu excepția expunerilor aflate în stare de nerambursare:

1) sumele identificate ca ajustări specifice pentru riscul de credit în conformitate cu capitolul II, care sunt legate de riscul de credit aferent unei singure expuneri;

2) sumele identificate ca ajustări specifice pentru riscul de credit în conformitate cu capitolul II, care sunt legate de riscul de credit aferent unui grup de expuneri și care au fost atribuite conform capitolului III.

18. Totalul ajustărilor specifice pentru riscul de credit legate de o expunere în stare de nerambursare este egal fie cu suma tuturor valorilor reprezentând ajustări specifice pentru riscul de credit aferent acelei singure expuneri, fie cu valorile reprezentând ajustări specifice pentru riscul de credit pe care banca le-a atribuit expunerii respective conform capitolului III.

19. Băncile formalizează identificarea și calculul ajustărilor generale pentru riscul de credit și al ajustărilor specifice pentru riscul de credit."

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 iulie 2027.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

Anca-Dana DRAGU

Nr.74. Chișinău, 26 martie 2026.