Опубликован на (https://www.bnm.md)

 

Развернуть Скрывать

12.06.2018

Регламент о расчете банками специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска

Перевод

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о расчете банками специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска

№ 116 от 24.05.2018
(*в силу 30.07.2018*)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 906 от 08.06.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1331 от 31 мая 2018 г.

На основании п.d) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.c) части (1) ст.27, п.a) ст.44, п.b) ст.46 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.64 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о расчете банками специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска, как указано в приложении.

2. Регламент, указанный в пункте 1 настоящего постановления, вступает в силу 30 июля 2018.

3. Со дня вступления в силу настоящего регламента, упомянутого в пункте 1 настоящего решения, банки обеспечивают соответствие их деятельности, включая внутренние политики и регламенты, его требованиям.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 116. Кишинэу, 24 мая 2018 г.

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

РЕГЛАМЕНТ
о расчете банками специфических корректировок
и общих корректировок для кредитного риска

Настоящий регламент:
a) перелагает ст.4 (1) (95) и ст.110 (1) Регламента (ЕС) № 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, измененного и дополненного делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) 2015/62 Европейским Парламентом и Советом (ЕС) от 10 октября 2014 года;
b) перелагает частично делегированный Регламент (ЕС) № 183/2014 Комиссии от 20 декабря 2013 о дополнении Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм, относительно технических стандартов регламентирования для уточнения порядка расчета специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска (Текст с релевантностью ЕЕА), опубликованного в Официальном журнале Европейского союза № L 57 от 27 февраля 2014.

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины и выражения, используемые в регламенте, имеют определения, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202 от 06.10.2017, с последующими изменениями и дополнениями, и другими нормативными актами Национального банка Молдовы, выпущенными в соответствии с вышеуказанным законом.
В целях настоящего регламента корректировки кредитного риска представляют собой сумму специфических и общих корректировок (резервов) кредитных потерь, связанных с кредитным риском, которые были признаны в финансовых отчетах банка согласно применяемой системе бухгалтерского учета.

2. Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, а также к отделениям банков иностранных государств, которые лицензированы Национальным банком Молдовы (далее – банки).

3. Настоящий регламент устанавливает правила, которые банки должны применять для определения и расчета общих корректировок и специфических корректировок для кредитного риска в целях:
1) определения стоимости подверженности, предусмотренной нормами об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу;
2) определения состояния непогашения согласно нормам об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу.

4. Банки, которые применяют стандартизованный подход, должны рассматривать общие корректировки для кредитного риска в соответствии с нормами о собственных средствах банка и требованиях капитала.

5. Банки должны документировать в своих внутренних процедурах (нормативных актах) результаты определения и расчета общих корректировок для кредитного риска и специфических

корректировок для кредитного риска.

Глава II
ОПРЕДЕЛЕНИЕ ОБЩИХ КОРРЕКТИРОВОК И СПЕЦИФИЧЕСКИХ КОРРЕКТИРОВОК ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

6. В целях настоящего регламента суммы, которые банк должен включить в расчет общих корректировок и специфических корректировок для кредитного риска, должны быть равны всем суммам, на которые основные собственные фонды банка первого уровня были снижены для отражения потерь, связанных исключительно с кредитным риском согласно применяемой системе бухгалтерского учета и признанных таковыми в отчете о прибылях или убытках, независимо от того, если они происходят из обесценения, из регулирования стоимости или из резервов для внебалансовых элементов.

7. Любая сумма, полученная согласно пункту 6, которая была признана в течение финансового года, может быть включена в расчет общих корректировок и специфических корректировок для кредитного риска только в случае, если данная сумма была вычтена из собственных средств банка первого уровня, либо в соответствии с нормами о собственных фондах банка и требованиях капитала, или в случае временных прибылей или прибылей конца финансового года, которые не были утверждены в соответствии с регулированиями по собственным средствам банков и требованиям капитала, путем незамедлительного соответствующего снижения собственных средств первого уровня для определения собственных средств.

8. Суммы, на которые ссылаются пункты 6 и 7, включаются банком в расчет общих корректировок для кредитного риска в случае, если они совокупно выполняют следующие критерии:
1) они доступны полностью и свободно в отношении времени и суммы для покрытия убытков, связанных с кредитным риском, который еще не материализовался;
2) они отражают убытки, связанные с кредитным риском для группы подверженностей, в связи с которыми банк в настоящее время не имеет ни одного доказательства, наступило событие, образующее потери.

9. Все остальные суммы, на которые ссылаются пункты 6 и 7, включаются в расчет специфических корректировок для кредитного риска.

10. Банк включает в расчет общих корректировок для кредитного риска следующие потери с условием, что они выполняют критерии пункта 8:
1) потери, признанные для покрытия среднего исторического убытка, который был за последние годы самый большой, хотя в настоящее время не существует доказательств о наличии некоторых событий, образующих потери, которые подтвердят уровень потерь, замеченных в прошлом;
2) потери, в связи с которыми банк не ознакомлен с ухудшением качества кредита для группы подверженностей, но в случае которых некоторый уровень неоплаты возможен с статистической точки зрения на основании предыдущего опыта.

11. Банк всегда включает в расчет специфических корректировок для кредитного риска, указанного в пункте 9, следующие потери:
1) потери, признанные в отчете прибылей и потерь для инструментов, оцененных по справедливой стоимости, которые являются обесценениями для кредитного риска согласно применяемой системе бухгалтерского учета;
2) потери, вытекающие из нынешних или предыдущих событий, которые влияют на одну индивидуальную подверженность или подверженности, которая не является значительной в индивидуальном порядке или которые оценены индивидуально или коллективно;
3) потери, для которых предыдущий опыт, скорректированный на основании нынешних

заметных данных, указывает на то, что потеря состоялась, но банк еще не знает, на уровне какой подверженности состоялись соответствующие потери.

Глава III
ПРИСВОЕНИЕ СПЕЦИФИЧЕСКИХ КОРРЕКТИРОВОК ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА ОДНОЙ ГРУППЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПОДВЕРЖЕННОСТЯМ ГРУППЫ

12. Если специфическая корректировка для кредитного риска отражает потери, связанные с кредитным риском группы подверженностей, банки присваивают данную специфическую корректировку для кредитного риска каждой индивидуальной подверженности соответствующей группы пропорционально со стоимостью подверженностей, взвешенной с учетом риска. Для этого стоимость подверженностей учитывается без учета специфических корректировок для кредитного риска.

13. При присвоении подверженностям специфических корректировок для кредитного риска банк обеспечивает, чтобы тот же отрезок не был присвоен дважды различным подверженностям.

Глава IV
РАСЧЕТ КОРРЕКТИРОВОК ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

14. Для определения стоимости подверженности в соответствии с положениями подп.1) пункта 3 банки рассчитывают специфические корректировки для кредитного риска по подверженности как стоимость специфических корректировок для кредитного риска для той индивидуальной подверженности или как стоимость специфических корректировок для кредитного риска, которую банк присвоил данной подверженности в соответствии с главой III.

15. В целях определения состояния непогашения в соответствии с нормами об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу специфические корректировки для кредитного риска должны рассчитываться как стоимость специфических корректировок для кредитного риска, связанных с кредитным риском индивидуальной подверженности или одного дебитора.

Смотрите также

Метки

Регламент [1]

о расчете банков [2]

специфические корректировок [3]

общие корректировки [4]

кредитные риски [5]

№ 116 [6]

116 [7]

от 24.05.2018 [8]

в силу 30.07.2018 [9]

Источник УРЛ:
https://www.bnm.md/ru/content/reglament-o-raschete-bankami-specificheskih-korrektirovok-i-obshchih-korrektirovok-dlya

Ссылки по теме:

[1] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=Регламент [2] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=о расчете банков [3] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=специфические корректировок [4] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=общие корректировки [5] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=кредитные риски [6] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=№ 116 [7] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=116 [8] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=от 24.05.2018 [9] https://www.bnm.md/ru/search?hashtags[0]=в силу 30.07.2018