ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о внесении изменений в Инструкцию о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденную Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018

№ 45 от 26.02.2020

(в силе с 01.10.2020)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 87-93 ст. 318 от 20.03.2020

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1544 от 5.03.2020 г.
министр _____ Фадей НАГАЧЕВСКИ

На основании п.c) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, части (1) ст.84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, и в целях переложения п.(e) ст.1; п.a) части (1) и части (2) ст.15; приложения XXIV и приложения XXV Регламента по применению (ЕС) № 680/2014 Комиссии от 16 апреля 2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению об отчетности в целях надзора учреждений в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 191 от 28 июня 2014, и с последними поправками, внесенными Регламентом по применению (ЕС) 2016/322 Комиссии от 10 февраля 2016 о внесении изменений в Регламент по применению (ЕС) № 680/2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению об отчетности в целях надзора учреждений относительно требования покрытия потребностей в ликвидности, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Инструкцию о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденную Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, № 183-194, ст.907), зарегистрированную в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1337/2018, с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1) клаузу о гармонизации изложить в следующей редакции:

«Настоящая инструкция перекладывает п.(a), (c) и (e) ст.1; часть (1) ст.2; часть (1) и часть (2) ст.3; ст.4; подп.(a) п.1, 2, 6, 9 и подп.(b) п.2 ст.5; часть (1) ст.13; п.(a) части (1) и части (2) ст.15; формуляры отчетов C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00 приложения I; п.1.3 подп.9, часть I приложения II; п.1.1, подп.10 (a)–(d) и подп.11, п.1.2, п.1.3, п.1.4, п.1.5, п.3.1 и п.3.2 подп.3.2.1–3.2.3, п.3.2.5, п.3.6.2, п.4.1.1 и 4.1.2, п.4.2.2.1, подп.120–126, 128–133, п.4.2.2.2, п.5.1.1, 5.1.2, п.5.3.1, 5.3.2, п.5.4.1, 5.4.2, п.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1 и п.5.6.2, часть II, приложение II, формуляры отчетов C 27.00, C 28.00, C 29.00 приложения VIII, п.1, подп.1, п.(a)–(d), п.1, подп.2 и 6, часть I приложения IX, п.1, подп.1, 3, 6 и 7, п.2, подп.8 и 9, п.3 подп.14, 15, 16 п.(b), 18 и 19 части II приложения IX, п.5–7, часть II приложения IX, приложение XXIV и приложение XXV Регламента LCR по применению (ЕС) № 680/2014 Комиссии от 16 апреля 2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению об отчетности в целях надзора учреждений в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета, опубликованным в Официальном журнале Европейского Союза L 191 от 28 июня 2014, и с последними изменениями, внесенными Регламентом по применению (ЕС) 2016/322 Комиссии от 10 февраля 2016 о внесении изменений в Регламент по применению (ЕС) № 680/2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению отчетности в целях надзора учреждений относительно требования покрытия потребностей в ликвидности.».

2) Глава I:

a) п.2 дополнить подп.4) следующего содержания:

«4) требования по покрытию потребностей в ликвидности в соответствии с положениями п.17–19.»;

b) дополнить частью 5 следующего содержания:

«Часть 5

Формат и частота отчетов о требовании по покрытию потребностей в ликвидности

17. Для предоставления информации о требовании по покрытию потребностей в ликвидности в соответствии с положениями части 5 главы I Регламента о требованиях по покрытию потребностей в ликвидности для банков, банки передают следующие отчеты, предусмотренные в приложении № 12:

1) C 72.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

2) C 73.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ОТТОК

3) C 74.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ПРИТОК

4) C 75.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – СВОПЫ ПО РЕАЛЬНЫМ ГАРАНТИЯМ

5) C 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – РАСЧЕТЫ

18. Отчетность о покрытии потребности ликвидности осуществляется путем представления отчетов о покрытии потребности в ликвидности в соответствии с формулярами C72.00–C76.00 согласно инструкциям по их заполнению, один раз в месяц. Отчеты о покрытии потребностей в ликвидности представляются в течение 10 рабочих дней с отчетной даты.

19. Информация, предусмотренная в приложении № 12, отражает положение банка на отчетную дату и учитывает движение денежных средств банка для следующих 30 дней с отчетной даты.»

3) дополнить приложением № 12 следующего содержания:

“Приложение № 12
к Инструкции о представлении банками
отчетов COREP в целях надзора

РАЗДЕЛ I
ОБЩАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ О ТРЕБОВАНИИ ПО ПОКРЫТИЮ ПОТРЕБНОСТЕЙ В ЛИКВИДНОСТИ

1. Формуляры C 72.00–76.00 содержат информацию с целью отчетности требования по покрытию потребностей в ликвидности, а именно числитель (резерв ликвидности) и знаменатель (чистые оттоки ликвидности в кризисный период сроком 30 дней), как определено в Регламенте о требованиях по покрытию в ликвидности для банков, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 44 от 26.02.2020, и делятся на:

1) Формуляр C 72.00, содержащий информацию об активах;

2) Формуляр C 73.00, содержащий информацию об оттоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней;

3) Формуляр C 74.00, содержащий информацию о притоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней;

4) Формуляр C 75.00, содержащий информацию о сделках, срок погашения которых 30 дней и когда совершается обмен немонетарных активов с другими немонетарными активами;

5) Формуляр C 76.00, содержащий информацию о расчетах в целях отчетности требования по покрытию потребностей ликвидности.

РАЗДЕЛ II
ОТЧЕТ О ЛИКВИДНОСТИ

Глава I
ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Часть 1
Общие замечания

2. Он является формуляром обобщения, который содержит информацию об активах в целях отчетности требования по покрытию потребностей ликвидности, в соответствии с Регламентом о требованиях по покрытию потребностей в ликвидности для банков (утвержден ПИК НБМ № 44 от 26.02.2020) – далее – Регламент LCR. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком “X”.

3. Отраженные активы должны выполнять требования, предусмотренные главой II Регламента LCR.

4. В отступление от п.3 банки не применяют ограничения, связанные с валютами, определенными в п.28–29, подп.4) п.31 и подп.2) п.35 Регламента LCR, когда заполняет формуляр в значительной валюте, в соответствии с п.15 Регламента LCR. Банки должны применять и далее ограничения по юрисдикции.

5. Банки заполняют формуляр в соответствующих валютах согласно п.12 Регламента LCR.

6. Когда ссылаются на п.30 Регламента LCR, банки отражают, при необходимости, размер/рыночную стоимость ликвидных активов с учетом чистых притоков и оттоков ликвидности в результате ожидаемой ликвидации покрытий, предусмотренных п.27, и в соответствии с маржами корректировки, указанными в части 2 главы II.

7. Регламент LCR относится только к ставкам и маржам корректировки. В данных инструкциях слово «средневзвешенный» используется как общий термин для уточнения полученной величины после применения марж корректировки и соответствующих ставок, а также в других дополнительных релевантных инструкциях (например, в случае финансирований или обеспеченных сделок кредитования). Слово «средневзвешенный» в контексте данных инструкций относится к числу между 0 и 1, из которого вытекает, после его умножения на соответствующую сумму, средневзвешенная величина или, соответственно, сумма в соответствии с п.30 Регламента LCR.

8. Банки не сообщают дважды тот же элемент в рамках частей 1.1.1, 1.1.2 и 1.2.1, или между данными частями.

9. Некоторые элементы меморандума включены в формуляр, связанный с данными инструкциями. Хотя они не обязательны для расчета ставки по сути, они должны быть заполнены. Эти элементы представляют необходимые сведения, позволяющие Национальному банку Молдовы осуществить адекватную оценку соблюдения требований по ликвидности банками. В некоторых случаях они представляют более детальную разбивку элементов, включенных в основные части формуляров, в то время как в других случаях отражают дополнительные ресурсы ликвидности, к которым могут иметь доступ банки.

Часть 2
Специальные замечания

Подчасть 1
Специальные требования по ОКИ

10. Для частей 1.1.1.10, 1.1.1.11, 1.2.1.6, 1.1.2.2 и 1.2.2.13, банки сообщают адекватное соотношение рыночной стоимости ОКИ, соответствующей базовым ликвидным активам предприятия, в соответствии с принципами, предусмотренными в п.40 Регламента LCR.

Подчасть 2
Специальные требования по сделкам расчета и сделкам с отсроченным началом (forward starting)

11. Все активы, которые выполняют требования подчастей 3–5 части 1 главы II Регламента LCR и которые находятся в запасе банка

на отчетную дату должны отражаться в соответствующей строке формуляра C72.00, если даже продаются или используются в гарантированных сделках forward. Также в формуляре C72.00 не должны отражаться ликвидные активы сделок с отсроченным началом, которые относятся к приобретению ликвидных активов, установленных договором, но по которым еще не произведен расчет, и к приобретению срочных ликвидных активов.

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____

Формуляр C72.00

C 72.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Валюта: [ ]

			Величина/ рыночная стоимость	**Стан-дартный коэффи-циент**	**Приме-няемый коэффи-циент**	**Стоимость в соответ-ствии с п.30 Регламента LCR**
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**
010	**1**	**ВСЕГО НЕСКОРРЕКТИРОВАННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ**		X	X	
020	**1.1**	**Всего нескорректированные активы 1 уровня**		X	X	
030	1.1.1	Всего нескорректированные активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства		X	X	
040	1.1.1.1	Монеты и банкноты		1,00		
050	1.1.1.2	Резервы в центральных банках, которые могут быть изъяты		1,00		
060	1.1.1.3	Активы центральных банков		1,00		
070	1.1.1.4	Активы центральных администраций		1,00		
080	1.1.1.5	Активы региональных администраций /местных органов	X	1,00	X	X
090	1.1.1.6	Активы субъектов публичного сектора		1,00		

100	1.1.1.7	Активы центральных администраций и центральных банков, которые могут быть признаны и которые деноминированы в национальной или иностранной валюте		1,00		
110	1.1.1.8	Активы, выпущенные банками (защищенные центральной администрацией другого государства, промоциональный кредитор)	X	1,00	X	X
120	1.1.1.9	Активы многосторонних банков развития и международных организаций		1,00		
130	1.1.1.10	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат банкноты/монеты и/или подверженность перед центральными банками		1,00		
140	1.1.1.11	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы 1 уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств		0,95		
150	1.1.1.12	Альтернативные подходы к ликвидности: кредитное преимущество центрального банка		1,00		
160	1.1.1.13	Центральные учреждения: активы 1 уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств, которые считаются ликвидными активами для банков, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
170	1.1.1.14	Альтернативные подходы к ликвидности: активы уровня 2А, признанных активами 1 уровня		0,80		
180	1.1.2	Всего нескорректированных высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	X	X	X	X
190	1.1.2.1	Высококачественные гарантированные обязательства	X	0,93	X	X

200	1.1.2.2	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные гарантированные обязательства	X	0,88	X	X
210	1.1.2.3	Центральные учреждения: высококачественные гарантированные обязательства 1 уровня, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
220	**1.2**	**Всего нескорректированных активов 2 уровня**		X		
230	1.2.1	Всего нескорректированных активов уровня 2А		X		
240	1.2.1.1	Активы региональных администраций /местных органов власти или субъектов публичного сектора (Республика Молдова, весовой коэффициент риска 20%)		0,85		
250	1.2.1.2	Активы центральных банков, центральных/региональных администраций или субъектов публичного сектора (другие государства, весовой коэффициент риска 20%)		0,85		
260	1.2.1.3	Высококачественные гарантированные обязательства (уровень качества кредита 2)	X	0,85	X	X
270	1.2.1.4	Высококачественные гарантированные обязательства (другие государства, уровень качества кредита 1)	X	0,85	X	X
280	1.2.1.5	Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы уровня 2А		0,80		
300	1.2.1.7	Центральные учреждения: активы уровня 2А, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X

310	1.2.2	Всего нескорректированных активов уровня 2В		X		
320	1.2.2.1	Ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость, уровень качества кредита 1)	X	0,75	X	X
330	1.2.2.2	Ценные бумаги, обеспеченные активами (транспорт, уровень качества кредита 1)	X	0,75	X	X
340	1.2.2.3	Высококачественные гарантированные обязательства (весовой коэффициент риска 35%)	X	0,70	X	X
350	1.2.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	0,65	X	X
360	1.2.2.5	Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами – непроцентные активы (хранящиеся в банках по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 1/2/3)	X	0,50	X	X
380	1.2.2.7	Акции (основной фондовый индекс)		0,50		
390	1.2.2.8	Непроцентные активы (удерживаемые банками по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 3-5)	X	0,50	X	X
400	1.2.2.9	Ликвидные преимущества с ограниченным использованием, предоставленные центральными банками	X	1,00	X	X
410	1.2.2.10	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость или транспорт, уровень качества кредита 1)	X	0,70	X	X
420	1.2.2.11	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные	X	0,65	X	X

		обеспеченные обязательства (весовой коэффициент риска 35%)				
430	1.2.2.12	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	0,60	X	X
440	1.2.2.13	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат долговые ценные бумаги, выпущенные торговыми обществами (уровень качества кредита 2/3), акции (основной фондовый индекс) (уровень качества кредита 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	Депозиты участников сети центрального учреждения (без обязательных инвестиций)	X	0,75	X	X
460	1.2.2.15	Финансирование в виде ликвидности, предоставленное участникам сети центрального учреждения (покрытие неуказанным обеспечением)	X	0,75	X	X
470	1.2.2.16	Центральные учреждения: активы уровня 2B, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ						
480	**2**	**Альтернативные подходы к ликвидности: дополнительные включенные активы уровня 1/2A/2B, так как взаимосвязь между валютами не применяется по причинам, связанным с альтернативными подходами к ликвидности**		X	X	X
490	**3**	**Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы 1 уровня, исключая**	X	X	X	X

		высококачественные гарантированные обязательства)				
500	**4**	**Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства)**	X	X	X	X
510	**5**	**Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы 1 уровня, которые не являются высококачественными гарантированными обязательствами)**	X	X	X	X
520	**6**	**Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы уровня 2B)**	X	X	X	X
530	**7**	**Корректировки активов в связи с чистым оттоком ликвидности в результате досрочного закрытия хеджирования**		X	X	X
540	**8**	**Корректировки активов в связи с чистым оттоком ликвидности в результате досрочного закрытия хеджирования**		X	X	X
570	**11**	**Секьюритизация, обеспеченная жилищными кредитами, для которой применяется переходное положение**	X	X	X	X
580	**12**	**Активы уровня 1/2A/2B, исключенные по валютным причинам**		X	X	X
590	**13**	**Активы уровня 1/2A/2B, исключенные по иным операционным причинам, чем валютные**		X	X	X
600	**14**	**Непроцентные активы l уровня (хранящиеся в банках**	X	X	X	X

		по религиозным соображениям)				
610	**15**	**Непроцентные активы уровня 2А (хранящиеся в банках по религиозным соображениям)**	X	X	X	X

Порядок заполнения отчета

С 72.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Инструкции по определенным позициям

Графа	Правовые ссылки и инструкции
010	**Величина/рыночная стоимость** В графе 010 банки отражают рыночную стоимость или, если применяется, величину ликвидных активов, определенных в главе II Регламента LCR. Величина/рыночная стоимость, отраженная в графе 010: - учитывает чистые притоки и оттоки, вытекающие из ранней ликвидации покрытия, предусмотренного в п.27 того же регламента; – не учитывает маржи корректировки, указанные в главе II того же регламента. При ссылке на п.27 Регламента LCR банки учитывают чистое движение ликвидности, независимо от притока или оттока, вытекающего в случае, если покрытие было бы ликвидировано на соответствующую отчетную дату. Не учитываются возможные будущие изменения стоимости актива.
020	**Стандартный весовой коэффициент** Графа 020 содержит коэффициенты, отражающие полученную величину после применения соответствующих марж корректировки, указанных в главе II Регламента LCR. Коэффициенты предназначены для отражения снижения стоимости ликвидных активов после применения соответствующих марж корректировки.
030	**Применяемый весовой коэффициент** В графе 030 банки отражают применяемый весовой коэффициент, который применяется к ликвидным активам, определенным в главе II Регламента LCR. Применяемые весовые коэффициенты могут иметь результатом средневзвешенные отметки и отражается как десятичное число (например, 1,00 для применяемого коэффициента 100 % или 0,50 для применяемого коэффициента 50 %). Применяемые коэффициенты могут отражать маржи укрепления, присущие банку или национальному уровню, но не ограничиваясь ими. Цифра, отраженная в графе 030, не должна превышать цифру строки 020.
040	**Стоимость в соответствии с п.30 Регламента LCR** В графе 040 банки отражают стоимость ликвидных активов в соответствии с определением, предусмотренным в п.30 Регламента LCR. Речь идет о величине/рыночной стоимости, учитывая чистые притоки и оттоки ликвидности, вытекающие из ранней ликвидации покрытия, умноженной на применяемый коэффициент.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
010	1. **ВСЕГО НЕСКОРРЕКТИРОВАННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ** Глава II Регламента LCR Банки отражают общую величину/рыночную стоимость своих ликвидных активов в графе 010. Банки отражают общую стоимость своих ликвидных активов согласно п.30 в графе 040.	
020	1.1. **Всего нескорректированные активы 1 уровня** Подчасти 1, 4 и 6 части 2 главы II Регламента LCR Активы, отраженные в данной подчасти, были четко идентифицированы или рассмотрены как активы 1 уровня, если данный факт прямо предусмотрен в инструкциях в соответствии с Регламентом LCR. Банки отражают общую величину/рыночную стоимость своих ликвидных активов 1 уровня в графе 010. Банки отражают общую величину стоимость своих ликвидных активов 1 уровня согласно п.30 в графе 040.	
030	1.1.1.**Всего нескорректированные активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства** Подчасти 1, 4 и 6 части 2 главы II Регламента LCR Активы, отраженные в данной подчасти, были четко идентифицированы или рассмотрены как активы 1 уровня, если данный факт прямо предусмотрен в инструкциях в соответствии с Регламентом LCR. Банки отражают общую сумму рыночной стоимости активов 1 уровня в графе 010. В графе 040 банки отражают сумму общей средневзвешенной величины активов 1 уровня, без применения корректировки, предусмотренной в подчасти 2 части 1 главы II Регламента LCR	
040	1.1.1.1. **Монеты и банкноты** П. 31, подп.1) Регламента LCR Общая сумма денежных средств, включая монеты и банкноты/валюту.	
050	1.1.1.2. **Резервы в центральных банках, которые могут быть изъяты** П. 31, подп.2) п.d) Регламента LCR Общая сумма резервов, которые могут быть изъяты в кризисный период, удерживаемые банком в центральном банке, указанном в п.b) и c) подп.2 п.31 Регламента LCR при условии, подверженности перед соответствующим центральным банком получили у назначенного ECAI (общество внешней оценки кредита) кредитную оценку, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденного ПИК НБМ № 111/2018).	

	Приемлемая сумма, которую можно изъять, указана в соглашении между компетентным органом и соответствующим центральным банком, в соответствии с п.d) подп.2) п.31.	
060	1.1.1.3. **Активы центральных банков** П. 31, подп.2) п.a), разделы (i) и (ii), п.b) и п.c) Регламента LCR Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными Национальным банком Молдовы, Европейским центральным банком, центральными банками других государств при условии, что подверженности перед центральным банком или перед их центральной администрацией получили у назначенного ECAI кредитную оценку, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018) .	
070	1.1.1.4. **Активы центральных администраций** П.31, подп.3), п.a) и b) Регламента LCR. Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией Республики Молдова, другого государства при условии получения у назначенного ECAI кредитной оценки, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018).	
080	1.1.1.5. **Активы региональных администраций/местных органов**	заблокировано
090	1.1.1.6. **Активы субъектов публичного сектора** П.31, подп.3), п.c) Регламента LCR Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными субъектами публичного сектора при условии, что они рассматриваются как подверженности перед центральной администрацией Республики Молдова в соответствии с п.42 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018). Любая центральная администрация другого государства должна получить кредитную оценку у назначенного ECAI с качеством кредита не менее 1 уровня, в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018). Любая региональная администрация или местный орган другого государства, указанного выше, должна/должен рассматриваться как подверженность перед центральной администрацией соответствующего государства, в соответствии с частью 3 главы IV Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018).	

100	1.1.1.7. **Активы центральных администраций и центральных банков, которые могут быть признанными и которые деноминированы в национальной или иностранной валюте** П.31, подп.4) Регламента LCR Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком другого государства, который не получил у назначенного ECAI кредитной оценки, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018) при условии, что в данном случае банк может признать активы как активы 1 уровня для покрытия чистых оттоков ликвидности в кризисных условиях, осуществленных в той же валюте, в которой выражен актив. Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком другого государства, который не получил у назначенного ECAI кредитной оценки, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018) при условии, что банк может признать активы как активы 1 уровня до суммы своих чистых оттоков ликвидности в кризисных условиях, в соответствующей валюте, соответствуя своим операциям в юрисдикции, в которой принимается риск ликвидности.	
110	1.1.1.8. **Активы, выпущенные банком (защищенные центральной администрацией другого государства, промоциональный кредитор)**	заблокировано
120	1.1.1.9. **Активы многосторонних банков развития и международных организаций** П.31, подп.5) Регламента LCR Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными многосторонними банками развития и международными организациями, указанными в п.46 и, соответственно, п.47 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018).	
130	1.1.1.10. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат банкноты/монеты и/или подверженность перед центральными банками** П.38, подп.1) Регламента LCR Акции/единицы во владении ОКИ, базовые активы которых соответствуют монетам, банкнотам и подверженностям перед Национальным банком Молдовы, Европейским центральным банком, центральным банком других государств при условии, что подверженности перед центральным банком или центральной администрацией получат кредитную оценку, осуществленную назначенным обществом внешней оценки кредита (ECAI),	

	которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018).	
140	1.1.1.11. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства** П.38, подп.2) Регламента LCR Акции/единицы во владении ОКИ, базовые активы которых соответствуют некоторым активам, которые квалифицируются как активы 1 уровня, кроме монет, банкнот, подверженностей перед Национальным банком Молдовы, Европейским центральным банком, центральным банком других государств.	
150	1.1.1.12. **Альтернативные подходы к ликвидности: кредитное преимущество центрального банка** П.43, подп.2) Регламента LCR Неиспользованная величина кредитных преимуществ Национального банка Молдовы или центрального банка другого государства при условии, что преимущество выполняет требования, определенные в п.a)-c) подп.2) п.43 Регламента LCR.	
160	1.1.1.13. **Центральные учреждения: активы 1 уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами**	заблокировано
170	1.1.1.14. **Альтернативные подходы к ликвидности: активы уровня 2A, признанные как активы 1 уровня** П.43, подп.3) Регламента LCR Если существует дефицит активов 1 уровня, банки отражают величину активов уровня 2A, которых признают как активы 1 уровня и которые не отражают как активы уровня 2A в соответствии с подп.3) п.43 Регламента LCR. Данные активы не отражаются в части, касающейся активов уровня 2A.	
180	1.1.2. **Всего некорректированных высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня**	заблокировано
190	1.1.2.1. **Высококачественные гарантированные обязательства**	заблокировано
200	1.1.2.2**. Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные гарантированные обязательства**	заблокировано
210	1.1.2.3. **Центральные учреждения: высококачественные гарантированные обязательства 1 уровня, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами**	заблокировано
220	1.2. **Всего нескорректированных активов 2 уровня** Подчасти 2, 3, 4 и 6 части 2 главы II Регламента LCR Активы, отраженные в данной части были четко идентифицированы или рассмотрены как активы уровня 2A, либо как активы уровня 2B в соответствии с Регламентом LCR. Банки отражают общую величину/рыночную стоимость	

	ликвидных активов 2 уровня в графе 010. Банки отражают общую стоимость своих ликвидных активов 2 уровня в графе 040 в соответствии с п.30 Регламента LCR.	
230	1.2.1. **Всего нескорректированных активов уровня 2A** Подчасти 2, 4 и 6 части 2 главы II Регламента LCR Активы, отраженные в данной части были четко идентифицированы или рассмотрены как активы уровня 2A в соответствии с Регламентом LCR. В графе 010 банки отражают общую сумму рыночной стоимости активов уровня 2A, без применения корректировки, предусмотренный в подчасти 2 части 1 главы II Регламента LCR. В графе 040 банки отражают сумму общей средневзвешенной величины активов уровня 2A, без применения корректировки, предусмотренный в подчасти 2 части 1 главы II Регламента LCR.	
240	1.2.1.1. **Активы региональных администраций /местных органов власти или субъектов публичного сектора (Республика Молдова, весовой коэффициент риска 20 %)** П.33, подп. 1) Регламента LCR Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными региональными администрациями, местными органами или субъектами публичного сектора Республики Молдова, если подверженностям перед ними присваивается весовой коэффициент риска 20 %.	
250	1.2.1.2. **Активы центральных банков, центральных/региональных администраций или субъектов публичного сектора (другие государства, весовой коэффициент риска 20 %)** П.33, подп. 2) Регламента LCR Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком другого государства, региональной администрацией, местным органом или субъектом публичного сектора другого государства при условии, что им присваивается весовой коэффициент риска 20 %.	
260	1.2.1.3. **Высококачественные гарантированные обязательства (уровень качества кредита 2)**	заблокировано
270	1.2.1.4. **Высококачественные гарантированные обязательства (другие государства, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
280	1.2.1.5. **Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 1)** П.33, подп. 3) Регламента LCR Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами, которые выполняют требования подп. 3) п.33 Регламента LCR.	
290	1.2.1.6. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы уровня 2A** П.38, подп. 3) Регламента LCR Акции или единицы во владении ОКИ, базовые активы которых соответствуют некоторым активам, которые квалифицируются	

	как активы уровня 2A, в соответствии с подчастью 2 части 2 главы II Регламента LCR.	
300	1.2.1.7. **Центральные учреждения: активы уровня 2A, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами**	заблокировано
310	1.2.2. **Всего нескорректированных активов уровня 2B** Подп. 3, 4 и 6 части 2 главы II Регламента LCR Активы, отраженные в данной подчасти, были идентифицированы явно как активы уровня 2B в соответствии с Регламентом LCR. В графе 040 банки отражают сумму общей рыночной стоимости активов уровня 2B, без применения корректировки, предусмотренной в подчасти 2 части 1 Главы II Регламента LCR. В графе 040 банки отражают сумму общей средневзвешенной величины активов уровня 2B, без применения корректировки, предусмотренной в подчасти 2 части 1 Главы II Регламента LCR.	
320	1.2.2.1. **Ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
330	1.2.2.2. **Ценные бумаги, обеспеченные активами (транспорт, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
340	1.2.2.3. **Высококачественные гарантированные обязательства (весовой коэффициент риска 35 %)**	заблокировано
350	1.2.2.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
360	1.2.2.5. **Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 2/3)** П.35, подп. 1) Регламента LCR Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами, которые выполняют требования п.35, подп. 1) Регламента LCR.	
370	1.2.2.6. **Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами – непроцентные активы (хранящиеся банками по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 1/2/3)**	заблокировано
380	1.2.2.7. **Акции (основной фондовый индекс)** П.35, подп. 2) Регламента LCR Акции, выполняющие требования подп. 2) п.35 Регламента LCR и которые деноминируются в валюте государства происхождения банка. Банки также отражают акции, выполняющие требования подп. 2) п.35 Регламента LCR и которые деноминируются в различной валюте, при условии, что они считаются активами уровня 2B только до необходимой величины для покрытия оттоков ликвидности в кризисных условиях, в соответствующей валюте или в юрисдикции, в которой принимает риск ликвидности.	
390	1.2.2.8. **Непроцентные активы (удерживаемые банками по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 3-5)**	заблокировано

400	1.2.2.9. **Ликвидные преимущества обязательства с ограниченным использованием, предоставленные центральными банками**	заблокировано
410	1.2.2.10. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость или транспорт, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
420	1.2.2.11. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные обеспеченные обязательства (весовой коэффициент риска 35 %)**	заблокировано
430	1.2.2.12. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
440	1.2.2.13. **Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат долговые ценные бумаги, выпущенные торговыми обществами (уровень качества кредита 2/3), акции (основной фондовый индекс) (уровень качества кредита 3-5)** П.38, подп. 4) Регламента LCR Акции/единицы во владении в ОКИ, базовые активы которых соответствуют некоторым долговым ценным бумагам, выпущенным коммерческими обществами, которые выполняют требования п.35, подп. 1) Регламента LCR, некоторым акциям, которые выполняют требования п.35, подп. 2) того же Регламента.	
450	1.2.2.14. **Депозиты участников сети центрального учреждения (без обязательных инвестиций)**	заблокировано
460	1.2.2.15. **Финансирование в виде ликвидности, предоставленное участникам сети центрального учреждения (покрытие неуказанным обеспечением)**	заблокировано
470	1.2.2.16. **Центральные учреждения: активы уровня 2B, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами**	заблокировано
	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ	
480	2. **Альтернативные подходы к ликвидности: дополнительные включенные активы уровня 1/2A/2B, так как согласованность между валютами не применяется по причинам, связанным с альтернативными подходами ликвидности** П.43, подп. 1) Регламента LCR Если не существует достаточных ликвидных активов в определённой валюте для того, чтобы банк выполнил LCR, банк может покрыть дефицит ликвидных активов в определенной валюте без учета операционных требований согласованности между валютами, предусмотренной п.28 и 29 Регламента LCR. Дополнительные активы отражаются нормально в применяемой части формуляра C 72.00, а общая величина активов, включенных в результате данного альтернативного подхода к ликвидности путем неприменения согласованности между валютами, должна отражаться в данной строке.	

490	3. **Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства)**	заблокировано
500	4. **Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства)**	заблокировано
510	5. **Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы уровня 2A)**	заблокировано
520	6. **Депозиты участников сети центрального учреждения (обязательство инвестирования в активы уровня 2B)**	заблокировано
530	7. **Корректировки активов в связи с чистым оттоком ликвидности в результате досрочного закрытия хеджирования** П.27, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают общую величину корректировок их ликвидных активов, отраженных в соответствующих частях активов уровня 1/2A/2B, касающихся чистых оттоков денежных средств, вытекающих из досрочного закрытия хеджирования в соответствии с п.27, подп. 2) Регламента LCR.	
540	8. **Корректировки активов в связи с чистым оттоком ликвидности в результате досрочного закрытия хеджирования** П.27, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают общую величину корректировок их ликвидных активов, отраженных в соответствующих частях активов уровня 1/2A/2B, касающихся чистых притоков денежных средств, вытекающих из раннего закрытия хеджирования в соответствии с п.27, подп. 2) Регламента LCR.	
570	11. **Секьюритизация, обеспеченная жилищными кредитами, для которой применяется переходное положение**	заблокировано
580	12. **Активы уровня 1/2A/2B, исключенные по валютным причинам** П.28 и 29, п.31, подп. 3) и п.35, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают часть активов, выполняющих требования п.28 и 29, п.31, подп. 4) и п.35, подп. 2) Регламента LCR, которая не может быть признана банком в соответствии с положениями, предусмотренными в соответствующих пунктах.	
590	13. **Активы уровня 1/2A/2B, исключенные по иным операционным причинам, чем валютные** Подчасть 4 части 1 главы II Регламента LCR Банки отражают активы, выполняющие требования подчасти 3 части 1 главы II Регламента LCR, но которые не выполняют требования, указанные в подчасти 4 части 1 главы II того же Регламента LCR при условии, что они не отражаются в строке 580 по причинам, связанным с валютами.	
600	14. **Непроцентные активы l уровня (хранящиеся в банках по религиозным соображениям)**	заблокировано

610	15. **Непроцентные активы уровня 2А (хранящиеся в банках по религиозным соображениям)**	заблокировано

Глава II
ОТТОКИ

Часть 1
Общие замечания

12. Это формуляр обобщения, который содержит информацию об оттоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней, с целью предоставления отчета о требовании покрытия необходимости ликвидности, как указано в Регламенте LCR. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком “X”.

13. Банки заполняют формуляр в соответствующей валюте, согласно п.12 Регламента LCR.

14. Некоторые элементы меморандум включены в формуляре к данным инструкциям. Хотя это и не является строго необходимым для расчета самого коэффициента, они должны быть заполнены. Эти элементы предоставляют необходимую информацию, позволяющую Национальному банку Молдовы выполнить адекватную оценку соблюдения банками требований ликвидности. В некоторых случаях они представляют собой более детальную разбивку статей, включенных в основные разделы формуляров, в то время как в других случаях они отражают дополнительные ресурсы ликвидности, к которым банки могут иметь доступ.

15. В соответствии с п.49 Регламента LCR оттоки ликвидности должны:

1) включать категории, указанные в п.50 Регламента LCR.

2) рассчитываться путем умножения остатков различных категорий обязательств и внебалансовых обязательств на предусмотренные ставки погашения или изъятия, как указано в Регламенте LCR.

16. Регламент LCR относится только к ставкам и маржам корректировки, а слово «коэффициент» относится исключительно к нему. В данных инструкциях слово «средневзвешенный» используется как общий термин для уточнения полученной величины после применения марж корректировки и соответствующих ставок, а также в других дополнительных релевантных инструкциях (например, в случае финансирований или обеспеченных сделок кредитования).

17. Отток ликвидности в рамках группы (за исключением оттока средств из неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленных членами группы, в случае которых Национальный банк Молдовы предоставил разрешение на применение льготной ставки оттока (более низкой ставки оттока)), должен быть отражен в соответствующей категории. Данные оттоки также должны отражаться отдельно как элементы меморандум.

18. Оттоки ликвидности сообщаются в формуляре один раз, кроме случая, когда применяются дополнительные оттоки в соответствии с подчастью 9 части 2 главы III Регламента LCR или в случае, если элемент также является элементом меморандумом. Отражение элементов меморандум не влияет на расчет оттоков ликвидности.

19. Если отчетность представлена в значительной валюте, всегда применяется следующее:

1) сообщают только элементы и движения деноминированные в соответствующей валюте;

2) в случае несоответствия структуры по валютам между отрезками одной сделки, отражается только отрезок в соответствующей валюте;

3) когда Регламент LCR позволяет компенсацию, она может применяться лишь к движениям в соответствующей валюте;

4) когда движение может материализоваться в нескольких валютах, банк выполняет оценку валюты, в которой вероятно возникновение потока, и отчитывается по этой статье только в этой значительной валюте.

20. Стандартные коэффициенты графы 040 формуляра C 73.00 те, которые предусмотрены в Регламенте LCR и приведены здесь для информации.

21. Формуляр содержит информацию об обеспеченных движениях ликвидности, называемых «обеспеченным кредитованием и операциями, скорректированными к условиям рынка капитала» в Регламенте о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденном ПИК № 112/2018) и в целях расчёта LCR согласно определению данного регламента.

22. Для свопов по вещному обеспечению существует отдельный формуляр, C 75.00. Свопы по вещным обеспечениям, которые являются операциями, в которых получается обеспечение взамен другого обеспечения, не должны отражаться в формуляре оттока C 73.00, который охватывает только операции, в которых получается обеспечение взамен денежной наличности.

23. В целях формуляра С 73.00 рекламные кредиты являются кредитами, предоставляемыми только банками, созданными и финансируемыми центральной или региональной администрацией.

Часть 2
Особые замечания по расчётным сделкам и сделкам с отсроченным началом исполнения (forward starting)

24. Банки отчитываются об оттоках, связанных с договорами репо с отсроченным началом, договорами обратного репо и свопам по вещным обеспечениям, которые начинаются в течение 30-дневного периода и заканчиваются после данного 30-дневного периода, когда первоначальный отрезок генерирует отток. В случае сделки обратного репо сумма, данная взаймы контрагенту, должна считаться оттоком и отражена в части 1.1.7.3 за вычетом рыночной стоимости актива, который будет принят в качестве вещного обеспечения и после применения соответствующей маржи, связанной с LCR, если актив квалифицируется ликвидным активом. Если данная взаймы сумма меньше рыночной стоимости актива (после применения маржи корректировки, связанной с LCR), который должен быть получен в качестве вещного обеспечения, разница отражается как приток. Если вещное обеспечение, которое будет принято, не квалифицируется как ликвидный актив, отток отражается полностью. В случае соглашения репо, в котором рыночная стоимость актива, предоставляемого в качестве вещного обеспечения после применения соответствующей маржи корректировки, связанной с LCR (если актив квалифицируется как ликвидный актив), выше, чем денежная сумма, подлежащая получению, разница отражается в вышеуказанной строке как отток. Для свопов обеспечения, когда чистый эффект первоначального свопа ликвидных активов (с учетом марж корректировок LCR), приводит к оттоку, данный отток отражается в вышеуказанной строке.

Форвардные соглашения репо, обратные форвардные соглашения репо и форвардные свопы обеспечения, которые начинаются и погашаются в период 30 дней LCR не влияет на требования ликвидности банка и могут быть проигнорированы.

25. Дерево решений для части 1 из формуляра С 73.00 (далее - дерево решений) не наносит ущерба отчетности элементов меморандум. Дерево решений является частью инструкций по определению критериев оценки приоритетности для каждого отраженного элемента, для обеспечения однородной и сопоставимой

отчетности. Одного просмотра дерева решений недостаточно, банки всегда должны соблюдать остальные инструкции. Для упрощения дерево решений игнорирует итоги и промежуточные итоги; это, однако, не означает, что они также не должны отражаться.

ДЕРЕВО РЕШЕНИЙ
КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ ПРИОРИТЕТНОСТИ ДЛЯ КАЖДОГО СООБЩАЕМОГО ЭЛЕМЕНТА ЧАСТИ 1 ОТЧЕТА С 73.00 ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ОТТОКИ

#	Элемент	Решение	Отчетность
1	Сделка с отсроченным началом.	Да	# 2
		Нет	# 4
2	Форвардная сделка, заключенная после отчетной даты.	Да	**Не отражается**
		Нет	# 3
3	Форвардная сделка, которая начинается до и наступает после 30-дневного горизонта.	Да	**Не отражается**
		Нет	ID 1.1.7.3.
4	Элемент, требующий дополнительных оттоков в соответствии с подчастью 9 части 2 главы III Регламента LCR	Да	# 5 и далее # 48
		Нет	# 5
5	Розничный депозит в соответствии с п.5 подп. 6) Регламента LCR.	Да	# 6
		Нет	# 12
6	Отмененный депозит с остаточным сроком погашения менее 30 дней, для которого был согласован возврат другому банку	Да	ID 1.1.1.1.
		Нет	# 7
7	Депозит в соответствии с п.59 Регламента LCR	Да	**Не отражается**
		Нет	# 8
8	Депозит в соответствии с п.60 Регламента LCR	Да	ID 1.1.1.5.
		Нет	# 9
9	Депозит в соответствии с п.55 Регламента LCR	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.1.1.2.
		Нет	# 11
11	Депозит в соответствии с п.51 Регламента LCR	Да	ID 1.1.1.3.
		Нет	ID 1.1.1.6.
12	Задолженность, которая одновременно с наступлением срока погашения, может стать предметом требования возврата, осуществленного эмитентом или поставщиком финансирования, или которая влечет ожидание поставщиком финансирования, что банк погасит долг в следующие 30 дней	Да	# 13
		Нет	# 29
13	Задолженность, вытекающая из собственных операционных расходов банка	Да	ID 1.1.7.1.
		Нет	# 14

14	Задолженность в виде обязательства, продаваемого исключительно на розничном рынке и хранящаяся на розничном счете в соответствии с п.73 Регламента LCR	Да	Как в случае розничных депозитов (а именно, дается ответ “да” в # 5 и рассматривается соответствующим образом)
		Нет	# 15
15	Задолженность в виде долговой ценной бумаги	Да	ID 1.1.7.2.
		Нет	# 16
16	Депозит, полученный как вещное обеспечение	Да	Присваивается соответствующим элементам из ID 1.1.4.
		Нет	# 17
17	Депозит, вытекающий из корреспондентских отношений банков или услуг типа первичное брокерство	Да	ID1.1.3.1.
		Нет	# 18
18	Операционный депозит в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR	Да	# 22
		Нет	# 24
22	Поддерживается для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.1.2.1.
		Нет	# 23
23	Поддерживается в контексте длительного операционного отношения (другого характера) с нефинансовыми клиентами	Да	ID 1.1.2.3.
		Нет	# 24
24	Прочие депозиты	Да	# 25
		Нет	# 26
25	Депозиты финансовых клиентов	Да	ID 1.1.3.2.
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.1.3.3.
26	Задолженность по обеспеченным сделкам кредитования и по операциям, скорректированным к условиям рынка капитала, за исключением производных инструментов и свопам по вещному обеспечению	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.2.
		Нет	# 27
27	Задолженности по свопам вещного обеспечения	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из C75.00 и ID 1.3., при необходимости
		Нет	# 28
28	Задолженность, порождающая отток, генерируемый производным инструментом в соответствии с п.81 Регламента LCR	Да	ID 1.1.4.5.
		Нет	ID1.1.7.3.
29	Неиспользованная сумма, которую можно вывести из обеспеченных кредитных и	Да	#30
		Нет	# 38

	ликвидных преимуществ в соответствии с подчастью 10 части 2 главы III Регламента LCR?		
30	Обеспеченное кредитное преимущество	Да	# 32
		Нет	# 33
32	В рамках группы, подлежащей преференциальному режиму	Да	ID 1.1.5.1.5.
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу, оставшемуся из ID 1.1.5.1.
33	Обеспеченное ликвидное преимущество	Да	#35
		n/a	n/a
35	В рамках группы, подлежащей преференциальному режиму	Да	ID 1.1.5.2.6.
		Нет	# 37
37	Для личных инвестиционных компаний	Да	ID 1.1.5.2.3.
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу, оставшемуся из ID 1.1.5.2.
38	Другой продукт или услуга в соответствии с подчастью 8 части 2 главы III Регламента LCR	Да	# 39
		Нет	**Не отражается**
39	Внебалансовый продукт, связанный с финансированием торговли	Да	ID1.1.6.8.
		Нет	# 40
40	Договорные обязательства по предоставлению финансирования некоторым нефинансовым клиентам, которые превышают суммы к получению от данных клиентов	Да	Один из следующих: ID 1.1.6.6.1.1. – ID 1.1.6.6.1.4.
		Нет	# 41
41	Неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам	Да	ID 1.1.6.2.
		Нет	# 42
42	Ипотеки, которые были согласованы, но еще не использованы	Да	ID 1.1.6.3.
		Нет	# 43
43	Это другой запланированный отток ликвидности, генерируемый возобновлением или продлением некоторых новых кредитов	Да	ID 1.1.6.6.2.
		Нет	# 44
44	Кредитные карточки	Да	ID 1.1.6.4.
		Нет	# 45
45	Овердрафт	Да	ID 1.1.6.5.
		Нет	# 46
46	Планируемая сумма к оплате по производным финансовым инструментам?	Да	ID1.1.6.7.
		Нет	# 47
47	Прочее обязательство по внебалансовому и условному финансированию	Да	ID1.1.6.1.
		Нет	ID 1.1.6.9.
48		Да	**Не отражается**

	Долговая ценная бумага, уже отраженная в части в части 1.1.7.2 С 73.00	Нет	# 49
49	Требование ликвидности для производных инструментов в соответствии с п.81 Регламента LCR, принятое во внимание в вопросе 28	Да	**Не отражается**

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности _____

Формуляр С73.00

С 73.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ОТТОКИ

Валюта:

			Сумма	**Рыночная стоимость поставленного вещного обеспечения**	**Стоимость вещного обеспечения, поставленного в соответствии с п.30 Регламента LCR**	**Стандартный весовой коэффициент**	**Применяемый весовой коэффициент**	**Отток**
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
010	**1**	**ОТТОКИ**		X	X	X	X	
020	**1.1**	**Оттоки из негарантированных сделок/ депозитов**		X	X	X	X	
030	1.1.1	Розничные депозиты		X	X	X	X	
040	1.1.1.1	депозиты со сроком погашения в следующие 30 дней		X	X	1,00		
050	1.1.1.2	депозиты, подверженные более высоким оттокам		X	X	X	X	
060	1.1.1.2.1	категория 1		X	X	0,10		
070	1.1.1.2.2	категория 2		X	X	0,15		
080	1.1.1.3	стабильные депозиты		X	X	0,05		
090	1.1.1.4	стабильные депозиты, являющиеся	X	X	X	0,03	X	X

		предметом отступления						
100	1.1.1.5	депозиты других государств, в которых применяется более высокий уровень оттоков		X	X	X		
110	1.1.1.6	другие розничные депозиты		X	X	0,10		
120	1.1.2	Операционные депозиты		X	X	X	X	
130	1.1.2.1	поддерживаемые для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений		X	X	X	X	
140	1.1.2.1.1	покрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,05		
150	1.1.2.1.2	непокрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,25		
160	1.1.2.2	Поддержанные в контексте институционной системы защиты или кооперативной сети	X	X	X	X	X	X
170	1.1.2.2.1	не рассматриваемые как ликвидные активы для банка, пользующегося депозитарными услугами	X	X	X	0,25	X	X
180	1.1.2.2.2	Рассматриваемые как ликвидные активы для банка, пользующегося депозитарными услугами	X	X	X	1,00	X	X
190	1.1.2.3	поддерживаемые в контексте длительного операционного		X	X	0,25		

		отношения (другого характера) с нефинансовыми клиентами						
200	1.1.2.4	поддерживаемые для получения денежной компенсации и услуг центральной кассы в рамках сети	X	X	X	0,25	X	X
210	1.1.3	Не операционные депозиты		X	X	X	X	
220	1.1.3.1	корреспондентские банки и поставка услуг типа первичное брокерство		X	X	1,00		
230	1.1.3.2	депозиты финансовых клиентов		X	X	1,00		
240	1.1.3.3	депозиты других клиентов		X	X	X	X	
250	1.1.3.3.1	покрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,20		
260	1.1.3.3.2	непокрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,40		
270	1.1.4	Дополнительные оттоки		X	X	X	X	
280	1.1.4.1	иное вещное обеспечение, чем вещное обеспечение в виде активов 1 уровня, представленное для производных инструментов		X	X	0,20		
290	1.1.4.2	вещное обеспечение в виде высококачественных обеспеченных обязательств, являющихся активам 1 уровня, представленное для производных инструментов	X	X	X	0,10	X	X
300	1.1.4.3	существенный отток в связи с ухудшением		X	X	1,00		

		качества кредита для собственного банка						
310	1.1.4.4	влияние неблагоприятного рыночного сценария на производные инструменты, финансовые сделки и другие контракты		X	X	X	X	
320	1.1.4.4.1	ретроспективный подход, основанный на исторических данных		X	X	1,00		
330	1.1.4.4.2	продвинутый метод для дополнительных оттоков	X	X	X	1,00	X	X
340	1.1.4.5	оттоки из производных инструментов		X	X	1,00		
350	1.1.4.6	короткие позиции		X	X	X	X	
360	1.1.4.6.1	покрытые сделкой финансирования через ценные бумаги, сопровождаемой обеспечением		X	X	0,00		
370	1.1.4.6.2	прочее		X	X	1,00		
380	1.1.4.7	излишнее вещное обеспечение, которое всегда можно затребовать		X	X	1,00		
390	1.1.4.8	вещное обеспечение для поставки		X	X	1,00		
400	1.1.4.9	вещное обеспечение, соответствующее некоторым ликвидным активам, которые можно заменить на неликвидные активы		X	X	1,00		
410	1.1.4.10	потери финансирования для структурированной финансовой деятельности	X	X	X	X	X	X
420	1.1.4.10.1	структурированные финансовые инструменты	X	X	X	1,00	X	X
430	1.1.4.10.2	финансовые льготы	X	X	X	1,00	X	X

440	1.1.4.11	активы, заимствованные на необеспеченной основе		X	X	1,00		
450	1.1.4.12	внутренний взаимозачет позиций клиента		X	X	0,50		
460	1.1.5	Обеспеченные преимущества		X	X	X	X	
470	1.1.5.1	кредитные преимущества		X	X	X	X	
480	1.1.5.1.1	для розничных клиентов		X	X	0,05		
490	1.1.5.1.2	для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты		X	X	0,10		
500	1.1.5.1.3	для банков		X	X	X	X	
510	1.1.5.1.3.1	для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам	X	X	X	0,05	X	X
520	1.1.5.1.3.2	для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам	X	X	X	0,10	X	X
530	1.1.5.1.3.3	прочее		X	X	0,40		
540	1.1.5.1.4	для регулируемых финансовых учреждений, кроме банков		X	X	0,40		
550	1.1.5.1.5	в рамках группы, если являются предметом преференциального режима		X	X	X		
560	1.1.5.1.6	В рамках институционной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся депозитными услугами	X	X	X	0,75	X	X

570	1.1.5.1.7	для других финансовых клиентов		X	X	1,00		
580	1.1.5.2	ликвидные преимущества		X	X	X	X	
590	1.1.5.2.1	для розничных клиентов		X	X	0,05		
600	1.1.5.2.2	для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты		X	X	0,30		
610	1.1.5.2.3	для личных инвестиционных компаний		X	X	0,40		
620	1.1.5.2.4	для субъектов, специально созданных для секъюритизации (SSPE)	X	X	X	X	X	X
630	1.1.5.2.4.1	для приобретения у нефинансовых клиентов активов, не являющихся ценными бумагами	X	X	X	0,10	X	X
640	1.1.5.2.4.2	прочее	X	X	X	1,00	X	X
650	1.1.5.2.5	для банков		X	X	X	X	
660	1.1.5.2.5.1	для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам	X	X	X	0,05	X	X
670	1.1.5.2.5.2	для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам	X	X	X	0,30	X	X
680	1.1.5.2.5.3	прочее		X	X	0,40		
690	1.1.5.2.6	в рамках группы, если являются предметом преференциального режима		X	X	X		
700	1.1.5.2.7	в рамках институционной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением,	X	X	X	0,75	X	X

		пользующимся депозитными услугами						
710	1.1.5.2.8	для других финансовых клиентов		X	X	1,00		
720	1.1.6	прочие продукты и услуги		X	X	X	X	
730	1.1.6.1	другие внебалансовые и условные обязательства по финансированию		X	X	X		
740	1.1.6.2	неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам		X	X	X		
750	1.1.6.3	ипотеки, которые были согласованы, но еще не использованы		X	X	X		
760	1.1.6.4	кредитные карточки		X	X	X		
770	1.1.6.5	овердрафт		X	X	X		
780	1.1.6.6	запланированные оттоки, генерируемые возобновлением или продлением некоторых новых розничных или оптовых кредитов		X	X	X	X	
790	1.1.6.6.1	излишек финансирования для нефинансовых клиентов		X	X	X	X	
800	1.1.6.6.1.1	излишек финансирования для розничных клиентов		X	X	X		
810	1.1.6.6.1.2	излишек финансирования для нефинансовых обществ		X	X	X		
820	1.1.6.6.1.3	излишек финансирования для центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора		X	X	X		

830	1.1.6.6.1.4	излишек финансирования для других юридических субъектов		X	X	X		
840	1.1.6.6.2	прочее		X	X	X		
850	1.1.6.7	запланированные суммы к оплате по производным финансовым инструментам		X	X	X		
860	1.1.6.8	внебалансовые продукты, связанные с финансированием торговли		X	X	X		
870	1.1.6.9	прочее		X	X	X		
880	1.1.7	Прочие задолженности		X	X	X	X	
890	1.1.7.1	задолженности, вытекающие из операционных расходов		X	X	0,00		
900	1.1.7.2	в форме долговых ценных бумаг, если они не рассматриваются как розничные депозиты		X	X	1,00		
910	1.1.7.3	прочее		X	X	1,00		
920	**1.2**	**Оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала**		X	X	X	X	
930	1.2.1	Контрагент является центральным банком				X	X	
940	1.2.1.1	вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства				0,00		
950	1.2.1.2	вещное обеспечение 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X	X	X	0,00	X	X

960	1.2.1.3	вещное обеспечение уровня 2А				0,00		
970	1.2.1.4	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	0,00	X	X
980	1.2.1.5	обеспеченные обязательства уровня 2В	X	X	X	0,00	X	X
990	1.2.1.6	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	X	X	0,00	X	X
1000	1.2.1.7	вещное обеспечение в виде других активов уровня 2В				0,00		
1010	1.2.1.8	вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов			X	0,00		
1020	1.2.2	Контрагент не является центральным банком				X	X	
1030	1.2.2.1	вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства				0,00		
1040	1.2.2.2	вещное обеспечение 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X	X	X	0,07	X	X
1050	1.2.2.3	вещное обеспечение уровня 2А				0,15		
1060	1.2.2.4	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных	X	X	X	0,25	X	X

		активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)						
1070	1.2.2.5	обеспеченные обязательства уровня 2В	X	X	X	0,30	X	X
1080	1.2.2.6	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	X	X	0,35	X	X
1090	1.2.2.7	вещное обеспечение в виде других активов уровня 2В				0,50		
1100	1.2.2.8	вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов		X	X	X	X	
1110	1.2.2.8.1	Контрагент является центральной администрацией, учреждением публичного сектора с весовым коэффициентом риска <=20 %, многосторонним банком развития			X	0,25		
1120	1.2.2.8.2	другой контрагент	X	X	X	1,00	X	X
1130	**1.3**	**Всего оттоков из свопов по вещным обеспечениям**	X	X	X	X	X	
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ								
1140	**2**	**Розничные обязательства с остаточным сроком погашения менее 30 дней**		X	X	X	X	X
1150	**3**	**Розничные депозиты, освобожденные от расчета оттоков**		X	X	X	X	X

1160	**4**	**Не оцененные розничные депозиты**		X	X	X	X	X
1170	**5**	**Оттоки ликвидности, которые необходимо компенсировать взаимозависимыми притоками**		X	X	X	X	X
	6	**Операционные депозиты, поддерживаемые для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений**	X	X	X	X	X	X
1180	6.1	предоставляемые банками		X	X	X		
1190	6.2	предоставляемые другими финансовыми клиентами, иными, чем банки		X	X	X		
1200	6.3	предоставляемые центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора		X	X	X		
1210	6.4	предоставляемые другими клиентами		X	X	X		
	7	**Не операционные депозиты, поддерживаемые финансовыми клиентами и другими клиентами**	X	X	X	X	X	X
1220	7.1	предоставляемые банками		X	X	X		

1230	7.2	предоставляемые другими финансовыми клиентами, иными, чем банки		X	X	X		
1240	7.3	предоставляемые центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора		X	X	X		
1250	7.4	предоставляемые другими клиентами		X	X	X		
1260	**8**	**Обязательства по финансированию перед нефинансовыми клиентами**		X	X	X	X	X
1270	**9**	**Вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства, предоставленное для производных инструментов**		X	X	X	X	X
1280	**10**	**Мониторинг операций финансирования через финансовые инструменты**		X	X	X	X	X
	11	**Оттоки в рамках группы**	X	X	X	X	X	X
1290	11.1	из которых: финансовым клиентам		X	X	X		
1300	11.2	из которых: нефинансовым клиентам		X	X	X		
1310	11.3	из которых: обеспеченные				X		
1320	11.4	из которых: кредитные преимущества без льготного режима		X	X	X		

1330	11.5	из которых: ликвидные преимущества без льготного режима		X	X	X		
1340	11.6	из которых: операционные депозиты		X	X	X		
1350	11.7	из которых: не операционные депозиты		X	X	X		
1360	11.8	из которых: пассивы в виде долговых ценных бумаг, если не рассматриваются как розничные депозиты		X	X	X		
1370	**12**	**Оттоки в валюте**		X	X	X		
1380	**13**	**Оттоки из других государств – ограничения по переводу или неконвертируемым валютам**		X	X	X		
1390	**14**	**Дополнительные остатки, которые необходимо хранить в резервах центральных банков**	X	X	X	X	X	

Порядок составления отчета

С 73.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ОТОКИ

Инструкции для определенных позиций

Графа	Правовые ссылки и инструкции
010	**Сумма** 1.1. Специфические инструкции по негарантированным сделкам/депозитам: В данной графе банки отражают остатки различных категорий задолженностей и внебалансовых обязательств в соответствии с частью 2 главы III Регламента LCR. С предварительного разрешения Национального банка Молдовы, в рамках каждой категории оттоков, величина каждого элемента, отраженного в графе 010 формуляра C 73.00. должен компенсироваться путем вычета соответствующей величины по взаимозависимому притоку, в соответствии с п.61 Регламента LCR. 1.2. Специальные инструкции по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала:

	В данной графе банки отражают остаток задолженностей в соответствии с п.50 Регламента LCR, который представляет денежный отрезок обеспеченной сделки.
020	**Рыночная стоимость предоставленного вещного обеспечения** Специфические инструкции по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала: В данной графе банки отражают рыночную стоимость предоставленного вещного обеспечения, которая рассчитывается как текущая рыночная стоимость, включая маржу корректировки и исключая потоки, вытекающие из ликвидации покрытия [в соответствии с п.27 Регламента LCR] и при соблюдении следующих условий: – Данные предоставленные вещные обеспечения, которые необходимо отразить, относятся только к актива уровня 1, 2A и 2B, которые достигнув срока погашения, квалифицировалось бы как ликвидные активы в соответствии с главой II. Если вещное обеспечение является уровня 1, 2A или 2B, но не квалифицировалось бы как ликвидные активы в соответствии с главой II Регламента LCR, оно отражается как неликвидное. Аналогичным образом, если банк может признать только часть акций в иностранной валюте, из активов центральных банков или центральных администраций в иностранной валюте, или из активов центральных банков или центральных администраций в национальной валюте как высококачественные ликвидные активы, только часть, которая может быть признана, должна отражаться в соответствующих строках активов уровня 1, 2A и 2B [в соответствии с п.a)-c) подп. 2) п.35 и подп. 4) п.31 Регламента LCR]. Если соответствующий актив используется как вещное обеспечение, но по величине, которая превышает часть, которую можно признать как ликвидный актив, величина, превышающая данную часть, должна отражаться в части, соответствующей неликвидным активам. – Активы уровня 2A отражаются в строке, соответствующей активам уровня 2A, даже если применяется альтернативный подход к ликвидности (т.е. не переводятся активы уровня 2A к активам 1 уровня в отчете об обеспеченных сделках).
030	**Стоимость вещного обеспечения, предоставленного в соответствии с п.30 Регламента LCR** Специфические инструкции по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала: В данной графе банки сообщают стоимость вещного обеспечения, поставленного в соответствие с п.30 Регламента LCR. Данная стоимость рассчитывается путем умножения графы 020 формуляра C 73.00 на коэффициент/ применяемую маржу корректировки формуляра C 72.00, которая соответствует виду актива. Графа 030 формуляра C 73.00 используется при расчете скорректированной величины ликвидных активов формуляра C 76.00.
040	**Стандартный коэффициент** Подчасти 2-10 части 2 главы III Регламента LCR Стандартные коэффициенты графы 040 те, которые указаны определением в Регламенте LCR и приведены только для информации.
050	**Применяемый коэффициент** Как для обеспеченных, так и для необеспеченных сделок: В данной строке банки отражают применяемые коэффициенты. Эти коэффициенты указаны в части 2 главы III Регламента LCR. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и отражаются в десятичном формате (например, 1,00 для применяемого коэффициента 100 % или 0,50 для применяемого коэффициента 50 %). Применяемые коэффициенты могут отражать,

	но не ограничиваться ими, специфические маржи усмотрения банка или на национальном уровне.
060	**Отток** Как для обеспеченных, так и для необеспеченных сделок: В данной графе банки отражают оттоки. Они рассчитываются путем умножения графы 010 формуляра C 73.00 на графу 050 формуляра C 73.00.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
010	1. **Оттоки** Часть 2 главы III Регламента LCR В данной строке банки отражают оттоки в соответствии с частью 2 главы III Регламента LCR.	
020	1.1. **Оттоки от необеспеченных сделок /депозитов** Части 1 и 2 главы III Регламента LCR В данной строке банки отражают оттоки в соответствии с п.48 части 2 главы III Регламента LCR, за исключением оттоков в соответствии с п.70 и 71 Регламента LCR.	
030	1.1.1. **Розничные депозиты** Подчасти 2 и 3 части 2 главы III Регламента LCR Банки отражают здесь розничные депозиты в соответствии с подп. 6) п.5 Регламента LCR. В соответствии с п.30 Регламента LCR банки также отражают в соответствующей категории розничных депозитов стоимость выпущенных ценных бумаг, обязательств и других долговых ценных бумаг, которые продаются исключительно на розничном рынке и хранятся на розничном счете. Для данной категории обязательств банки учитывают применяемые ставки оттока, предусмотренные в регламенте для различных категорий розничных депозитов. В результате, банки отражают в качестве применяемого коэффициента релевантные средневзвешенные коэффициенты для всех данных депозитов.	
040	1.1.1.1. **депозиты, для которых был установлен возврат в следующие 30 дней** П. 59 Регламента LCR В данной строке банки отражают срочные депозиты с остаточным сроком погашения менее 30 дней, для которых был установлен возврат.	
050	1.1.1.2 **депозиты, являющиеся предметом более значительных оттоков** П. 55-58 Регламента LCR В данной строке банки отражают общий остаток депозитов, которые являются предметом более высоких ставок оттока в соответствии с п 55-58 Регламента LCR. Здесь отражаются и розничные депозиты, для классификации которых не была осуществлена оценка на основании п.55 Регламента LCR, или данная оценка не завершена.	

060	1.1.1.2.1. **Категория 1** П. 56-58 Регламента LCR В данной строке банки отражают общий остаток каждого розничного депозита, выполняющего критерии, предусмотренные подп. 1) п.55 Регламента LCR или два из критериев, предусмотренных подп. 2)-4) п.55 Регламента LCR, за исключением случая, когда соответствующие депозиты были созданы в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с п.60 Регламента LCR. В данном случае депозиты отражаются в последней категории. Банки отражают в качестве применяемого коэффициента средне стандартные ставки, предусмотренные в подп. 1) п.56 Регламента LCR или более высоких ставок, если они применяются Национальным банком Молдовы, которые были эффективно применены к полной сумме каждого депозита, указанного в предыдущем параграфе, и взвешенные на соответствующие указанные суммы.	
070	1.1.1.2.2. **Категория 2** П. 56-58 Регламента LCR В данной строке банки отражают общий остаток каждого розничного депозита, выполняющего либо критерии, предусмотренные подп. 1) п.55 или еще не менее одного критерия, предусмотренного в п.55 Регламента LCR, или не менее трех критериев указанного пункта, за исключением случая, когда соответствующие депозиты были созданы в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с п.60 Регламента LCR. В данном случае депозиты отражаются в последней категории Здесь отражаются и розничные депозиты, для классификации которых не была осуществлена оценка на основании п.55 Регламента LCR, или данная оценка не завершена. Банки отражают в качестве применяемого коэффициента средне стандартные ставки, предусмотренные в подп. 2) п.56 Регламента LCR или более высоких ставок, если они применяются Национальным банком Молдовы, которые были эффективно применены к полной сумме каждого депозита, указанного в предыдущих параграфах, и взвешенные на соответствующие указанные суммы.	
080	1.1.1.3. **стабильные депозиты** Подчасть 2 части 2 главы III Регламента LCR Банки отражают часть розничных депозитов, покрытую схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, которая является либо частью длительного торгового отношения, что делает вывод маловероятным либо хранится на текущем счете в соответствии с п.52 и, соответственно, п.53 Регламента LCR, и если: – данные депозиты не выполняют критерии для более высокой	

	ставки оттока в соответствии с п.55, 56-58 или 60 Регламента LCR, и в этом случае они отражаются как депозиты с более высоким оттоком, или – эти депозиты не были созданы в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с п.60, и в этом случае они отражаются в данной категории;	
090	1.1.1.4. **стабильные депозиты, являющиеся предметом отступления**	заблокировано
100	1.1.1.5. **депозиты других государств, в которых применяется более высокий уровень оттоков** П. 60 Регламента LCR Банки отражают сумму розничных депозитов, созданных в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с национальным законодательством, которое устанавливает требования к ликвидности с соответствующем государстве.	
110	1.1.1.6. **прочие розничные депозиты** П. 54 Регламента LCR Банки отражают сумму прочих розничных депозитов, иных, чем включенные в предыдущие элементы.	
120	1.1.2. **Операционные депозиты** Подчасть 5 части 2 главы III Регламента LCR В данной строке банки отражают операционные депозиты в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR, за исключением депозитов, возникающих в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг, которые рассматриваются как не операционные депозиты в соответствии с п.65 Регламента LCR.	
130	1.1.2.1. поддерживаемые для получения клиринговых услуг, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений Подп. 1) п.62, п.63 и п.64 Регламента LCR В данной строке банки отражают депозиты, поддерживаемые для получения клиринговых услуг, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений [в соответствии с подп. 1) п.62 Регламента LCR], что является критически важным для вкладчика [в соответствии с п.64 Регламента LCR]; средства, превышающие средства, необходимые для предоставления оперативных услуг, рассматриваются как не операционные депозиты [в соответствии с п.64 Регламента LCR]. Отражаются только депозиты, подверженные значительным правовым и операционным ограничениям, которые делают значительные изъятия в течение 30 календарных дней маловероятными [в соответствии с п.64]. Банки отражают отдельно, в соответствии с п.63 Регламента LCR, сумму данных депозитов, покрытых или нет схемой гарантирования депозитов или эквивалентной нормам	

	Европейского союза схемой гарантирования депозитов в другом государстве, в соответствии со следующими частями инструкции.	
140	1.1.2.1.1. **покрытые схемой гарантирования депозитов** Подп. 1) п.62, п.63 и п.64 Регламента LCR Банки отражают ту часть остатка операционных депозитов, поддерживаемой в контексте длительных операционных отношений, которые соответствуют критериям, изложенным в подп. 1) п.62 и п.64 Регламента LCR, и которая покрыта схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве.	
150	1.1.2.1.2. **не покрытые схемой гарантирования депозитов** Подп. 1) п.62, п.63 и п.64 Регламента LCR Банки отражают ту часть остатка операционных депозитов, поддерживаемой в контексте длительных операционных отношений, которые соответствуют критериям, изложенным в подп. 1) п.62 и п.65 Регламента LCR, и которая не покрыта схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве.	
160	1.1.2.2. **поддержанные в контексте институционной системы защиты или кооперативной сети**	заблокировано
170	1.1.2.2.1. **не являющиеся ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами**	заблокировано
180	1.1.2.2.2. **являющиеся ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами**	заблокировано
190	1.1.2.3. **поддерживаемые в контексте длительного операционного отношения (другого характера) с нефинансовыми клиентами** Подп. 2) п.62, п.64 и п.66 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных нефинансовым клиентом в контексте длительного операционного отношения, иного, чем указанного в подп. 2) п.62 Регламента LCR и при условии выполнения требований п.66 Регламента LCR. Отражаются только депозиты, подверженные значительным правовым и операционным ограничениям, которые делают значительные изъятия в течение 30 дней маловероятными [в соответствии с п.64 Регламента LCR].	
200	1.1.2.4. **поддерживаемые для получения денежной компенсации и услуг центральной кассы в рамках сети**	заблокировано
210	1.1.3. **Не операционные депозиты** П. 65, п.67-68 Регламента LCR В данной строке банки отражают негарантированные депозиты, указанные в п.67-68 Регламента LCR, и возникающие в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг, которые рассматриваются как не операционные депозиты в соответствии с п.65 Регламента LCR.	

	Банки отражают отдельно, за исключением обязательств, возникающих в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг в соответствии с п.65 Регламента LCR, данные суммы не операционных депозитов, которые покрыты или нет Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, в соответствии со следующими частями инструкции.	
220	1.1.3.1. **корреспондентские банки и поставка услуг типа первичное брокерство** П. 65 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка депозитов, возникающих в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг в соответствии с п.65 Регламента LCR.	
230	1.1.3.2. **депозиты финансовых клиентов** П. 93 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных финансовыми клиентами, в той степени, в которой они не считаются операционными депозитами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR. Банки здесь включают и средства, превышающие необходимые средства для поставки операционных услуг в соответствии с п.65 Регламента LCR.	
240	1.1.3.3. **депозиты других клиентов** П. 67 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных другими клиентами (кроме финансовых клиентов и клиентов, рассматриваемых для розничных депозитов) в соответствии с п.67 Регламента LCR, в той степени, в которой они не считаются операционными депозитами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR. В данную часть также включаются: – средства, превышающие средства, необходимые для предоставления операционных услуг в соответствии с п.64 Регламента LCR, в той мере, в которой они не происходят от финансовых клиентов; а также – избыточная часть депозитов в соответствии с п.66 Регламента LCR. Эти депозиты будут представлены в двух разных строках в зависимости от суммы депозита, покрытой или не покрытой (схемой гарантирования депозитов или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов другого государства).	
250	1.1.3.3.1. **покрытые схемой гарантирования депозитов** П. 67 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных другими клиентами, и покрытые схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов	

	в банковской системе № 575/2003 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, , в соответствии с п.67 Регламента LCR.	
260	1.1.3.3.2. не **покрытые схемой гарантирования депозитов** П. 67 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных другими клиентами, и не покрытые схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 575/2003 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, в соответствии с п.67 Регламента LCR.	
270	1.1.4. **Дополнительные оттоки** Подчасть 9 части 2 главы III Регламента LCR В данной строке банки отражают дополнительные оттоки в соответствии с подчастью 9 части 2 главы III Регламента LCR. В соответствии с п.84 Регламента LCR, депозиты, полученные в качестве обеспечения, не должны рассматриваться как обязательства для целей подчасти 5 или подчасти 7 части 2 главы III Регламента LCR, а являются предметом, при необходимости, положений п.78-83 Регламента LCR.	
280	1.1.4.1. **иное вещное обеспечение, чем вещное обеспечение в виде активов 1 уровня, представленное для производных инструментов** П. 83 Регламента LCR В данной строке банки отражают рыночную стоимость вещного обеспечения, кроме вещного обеспечения 1 уровня, которое предоставляется для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 114/2018) и для кредитных производных финансовых инструментов.	
290	1.1.4.2. **вещное обеспечение в виде высококачественных обеспеченных обязательств, являющихся активам 1 уровня, представленное для производных инструментов**	заблокировано
300	1.1.4.3. **существенный отток в связи с ухудшением качества кредита для собственного банка** П. 79 Регламента LCR Банки отражают общую величину дополнительных оттоков, рассчитанных и нотифицированных НБМ в соответствии с п.79 Регламента LCR. Если сумма, подлежащая оттоку из-за ухудшения кредитного качества для собственного банка, была указана в другом месте, в строке с коэффициентом менее 100%, также должна быть указана сумма и в строке 300, чтобы сумма оттоков составляла в общей сложности 100% оттока по сделке.	
310	1.1.4.4. **влияние неблагоприятного рыночного сценария на производные инструменты, финансовые сделки и другие контракты** П. 80 Регламента LCR	

	Банки отражают сумму оттоков, рассчитанную в соответствии с п.80 Регламента LCR.	
320	1.1.4.4.1. **ретроспективный подход, основанный на исторических данных** П. 80 Регламента LCR Банки отражают сумму, вытекающую из применения ретроспективного подхода в соответствии с п.80 Регламента LCR.	
330	1.1.4.4.2. **продвинутый подход для дополнительных оттоков**	заблокировано
340	1.1.4.5. **оттоки из производных инструментов** П. 81 Регламента LCR Банки отражают сумму ожидаемых оттоков в течение периода 30 дней для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 114/2018), рассчитанную в соответствии с п.48 Регламента LCR. Только для отчетности по значительной валюте банки отражают оттоки, которые происходят только в соответствующей значимой валюте. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте, например, контрагент A: EUR + 10 и контрагент A: EUR-20 должны быть отражены как отток EUR10. Не допускается взаимозачет между контрагентами, например, контрагент A: EUR-10, контрагент B: EUR+40 отражается как отток 10 EUR в C73.00 (и как приток 40 EUR в C74.00).	
350	1.1.4.6. **короткие позиции** П. 82 и п.85 Регламента LCR Банк должен добавить дополнительный отток, соответствующий 100% рыночной стоимости ценных бумаг или других проданных активов, которых нет в наличии, и подлежащих поставке в течение 30 дней, чтобы соблюсти требование, согласно которому банк должен обеспечить активы, заимствованные для расчета любой продажи без покрытия. Отток не предполагается, если банк владеет ценными бумагами, которые следует предоставить, так как они были оплачены, или были заимствованы на условиях, требующих их возврата только после 30 дней, и ценные бумаги не являются частью ликвидных активов банка. Если короткая позиция покрывается существующей сделкой по финансированию через ценные бумаги с обеспечением, банк должен исходить из того, что короткая позиция будет поддерживаться в течение всего периода 30 дней, и к ней будет применена ставка оттока в размере 0%.	
360	1.1.4.6.1. **покрытые сделкой финансирования через ценные бумаги, сопровождаемой обеспечением** П. 82 Регламента LCR Банки отражают рыночную стоимость ценных бумаг или других активов, проданных без покрытия, которые покрыты сделками финансирования через ценные бумаги с обеспечением и должны быть предоставлены в течение 30 дней, если только банк не владеет ценными бумагами, которые следует предоставить или заимствовал при условиях, требующих их возврата только после 30 дней, и ценные бумаги не являются частью ликвидных активов	

	банков. Если короткая позиция покрывается существующей сделкой по финансированию через ценные бумаги с обеспечением, банк должен исходить из того, что короткая позиция будет поддерживаться в течение всего периода 30 дней, и к ней будет применена ставка оттока в размере 0 %.	
370	1.1.4.6.2. **прочее** П. 82 Регламента LCR Банки отражают рыночную стоимость ценных бумаг или других активов, проданных без покрытия, кроме покрытых сделками финансирования через ценные бумаги с обеспечением и должны быть предоставлены в течение 30 дней, если только банк не владеет ценными бумагами, которые следует предоставить или заимствовал при условиях, требующих их возврата только после 30 дней, и ценные бумаги не являются частью ликвидных активов банков.	
380	1.1.4.7. **излишние вещные обеспечения, которые всегда можно затребовать** П. 83, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают рыночную стоимость излишнего вещных обеспечений, которыми владеет банк, и которое может быть затребовано контрагентом по договору.	
390	1.1.4.8. **вещное обеспечение для поставки** П. 83, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают рыночную стоимость вещных обеспечений которые должны быть поставлены контрагенту в течение 30 дней.	
400	1.1.4.9. **вещные обеспечения, соответствующие некоторым ликвидным активам, которые можно заменить на неликвидные активы** П. 83, подп. 3) Регламента LCR Банки отражают рыночную стоимость вещных обеспечений, которые квалифицируются как ликвидные активы для целей главы II, которые могут быть заменены, без согласия банка, соответствующими активам, которые не могут считаться ликвидными активами для целей главы II.	
410	1.1.4.10 **потери финансирования для структурированной финансовой деятельности**	заблокировано
420	1.1.4.10.1. **структурированные финансовые инструменты**	заблокировано
430	1.1.4.10.2. **финансовые льготы**	заблокировано
440	1.1.4.11. **активы, заимствованные на необеспеченной основе** П. 85 Регламента LCR Банки отражают в данной строке активы, заимствованным на необеспеченной основе и со сроком погашения в течение 30 дней. Предполагается, что эти активы полностью будут выведены, что приведет к 100% оттоку. Этот подход применяется для того, чтобы отразить тот факт, что ценные бумаги, предоставленные взаймы за комиссию, вероятно, будут отозваны в стрессовых условиях или поставщики обеспечения затребуют полное покрытие обеспечением. Банки отражают рыночную стоимость активов, заимствованных	

	на необеспеченной основе и со сроком погашения в течение 30 дней тогда, когда банк не владеет ценными бумагами и они не являются частью его резерва ликвидности.	
450	1.1.4.12. **внутренний взаимозачет позиций клиента** П. 86 Регламента LCR Банки отражают в данной строке рыночную стоимость активов клиента, если в отношении первичных брокерских услуг банк финансировал активы одного клиента путем их внутреннего взаимозачета по отношению к непокрытым продажам другого клиента.	
460	1.1.5. **Обеспеченные преимущества** Подчасть 10 части 2 главы III Регламента LCR Банки отражают в данной строке оттоки в соответствии с подчастью 10 части 2 главы III Регламента LCR. Банки также отражают здесь обеспеченные преимущества в соответствии с п.75 Регламента LCR. Максимальная сумма, которая может быть выведена, должна оцениваться в соответствии с п.88 Регламента LCR.	
470	1.1.5.1. **кредитные преимущества** П. 87 Регламента LCR Банки отражают в данной строке обеспеченные кредитные преимущества в соответствии с п.87 Регламента LCR.	
480	1.1.5.1.1. **для розничных клиентов** П. 89 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ для розничных клиентов в соответствии с подп. 6) п.5 Регламента LCR.	
490	1.1.5.1.2. **для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты** П. 90 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ для клиентов, которые не являются ни финансовыми клиентами в соответствии с подп. 3) п.5 Регламента LCR, ни розничными клиентами в соответствии с подп. 6) п.5 Регламента LCR, которые не были предоставлены с целью замены финансирования клиента в ситуациях, когда клиент не может получить потребности в финансировании на финансовых рынках.	
500	1.1.5.1.3. **для банков** Банки отражают в данной строке обеспеченные кредитные преимущества, предоставленные банкам.	
510	1.1.5.1.3.1. **для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам**	заблокировано
520	1.1.5.1.3.2. **для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам**	заблокировано
530	1.1.5.1.3.3. **прочее** П. 92 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести	

	из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных иным банкам, чем указанные выше.	
540	1.1.5.1.4. **для других регулируемых финансовых учреждений, кроме банков** П. 92, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных другим регулируемым финансовым учреждениям, кроме банков.	
550	1.1.5.1.5. **в рамках группы, если являются предметом преференциального режима** П. 75 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, для которых получили разрешение на применение более низкой ставки оттока в соответствии с п.75 Регламента LCR.	
560	1.1.5.1.6. **в рамках институционной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся депозитными услугами**	заблокировано
570	1.1.5.1.7. **для других финансовых клиентов** П. 92, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, отличных от указанных выше, которые предоставлены другим финансовым клиентам.	
580	1.1.5.2. **ликвидные преимущества** П. 87 Регламента LCR Банки отражают здесь обеспеченные ликвидные преимущества в соответствии с п.87 Регламента LCR.	
590	1.1.5.2.1. **для розничных клиентов** П. 89 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ для розничных клиентов в соответствии с подп. 6) п.5 Регламента LCR.	
600	1.1.5.2.2. **для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты** П. 91 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных клиентам, которые не являются ни финансовыми клиентами в соответствии с подп. 3) п.5 Регламента LCR, ни розничными клиентами в соответствии с подп. 6) п.5.	
610	1.1.5.2.3. **для обществ для личных инвестиций** П. 91 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных обществам для личных инвестиций.	

620	1.1.5.2.4. **для субъектов, специально созданных для секъюритизации (SSPE)**	заблокировано
630	1.1.5.2.4.1. **для приобретения у нефинансовых клиентов активов, не являющихся ценными бумагами**	заблокировано
640	1.1.5.2.4.2. **прочее**	заблокировано
650	1.1.5.2.5. **для банков** Банки отражают здесь обеспеченные ликвидные преимущества, выданные банкам.	
660	1.1.5.2.5.1. **для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам**	заблокировано
670	1.1.5.2.5.2. **для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам**	заблокировано
680	1.1.5.2.5.3. **прочее** П. 92, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных ликвидных преимуществ, выданным другим банкам, не указанным выше.	
690	1.1.5.2.6. **в рамках группы, если являются предметом преференциального режима** П. 75 Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных ликвидных преимуществ, для которых получили разрешение на применение более низкой ставки оттока в соответствии с п.75 Регламента LCR.	
700	1.1.5.2.7. **в рамках институционной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся депозитными услугами**	заблокировано
710	1.1.5.2.8. **для других финансовых клиентов** П. 92, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных ликвидных преимуществ, помимо сообщенных выше, другим финансовым клиентам.	
720	1.1.6. **прочие продукты и услуги** П. 77 Регламента LCR Банки отражают здесь продукты и услуги, указанные в п.76 Регламента LCR. Сумма для отражения является максимальной суммой, которая может быть выведена из тех продуктов или услуг, которые упомянуты в п.76 Регламента LCR. Применяемый коэффициент, который следует отразить, является коэффициентом, установленным Национальным банком Молдовы в соответствии с процедурой, предусмотренной п.77 Регламента LCR.	
730	1.1.6.1. **Другие внебалансовые и условные обязательства по финансированию** П. 77 Регламента LCR Банки отражают стоимость гарантий и других внебалансовых и условных обязательств по финансированию, указанных в п.76 Регламента LCR .	

740	1.1.6.2. **неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам** П. 77 Регламента LCR Банки отражают сумму неиспользованных кредитов и авансов оптовым клиентам, указанных в п.76 Регламента LCR.	
750	1.1.6.3. **ипотеки, которые были согласованы, но еще не использованы** П. 77 Регламента LCR Банки отражают сумму согласованных ипотек, но еще не использованных, указанных в п.76 Регламента LCR.	
760	1.1.6.4. **кредитные карточки** П. 77 Регламента LCR Банки отражают сумму кредитных карточек, указанных в п.76 Регламента LCR.	
770	1.1.6.5. **овердрафт** П. 77 Регламента LCR Банки отражают сумму овердрафта, указанного в п.76 Регламента LCR.	
780	1.1.6.6. **запланированные оттоки, генерируемые возобновлением или продлением некоторых новых розничных или оптовых кредитов** П. 77 Регламента LCR Банки отражают сумму запланированных оттоков, генерируемых возобновлением или продлением некоторых новых розничных или оптовых кредитов, указанных в п.76 Регламента LCR.	
790	1.1.6.6.1. **Излишек финансирования для нефинансовых клиентов** Банки отражают здесь разницу между суммой договорных обязательств по предоставлению финансирования нефинансовым клиентам и суммами к получению от данных клиентов, указанными в подп. 1) п.96 Регламента LCR, когда первое значение превышает второе.	
800	1.1.6.6.1.1. **излишек финансирования для розничных клиентов** Банки отражают здесь разницу между суммой договорных обязательств по предоставлению финансирования розничным клиентам и суммами к получению от данных клиентов, указанными в подп. 1) п.96 Регламента LCR, когда первое значение превышает второе.	
810	1.1.6.6.1.2. **излишек финансирования для нефинансовых обществ** Банки отражают здесь разницу между суммой договорных обязательств по предоставлению финансирования клиентам, являющихся нефинансовыми обществами и суммами к получению от данных клиентов, указанными в подп. 1) п.96 Регламента LCR, когда первое значение превышает второе.	
820	1.1.6.6.1.3. **излишек финансирования для центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора** Банки отражают здесь разницу между суммой договорных	

	обязательств по предоставлению финансирования суверенным субъектам, многосторонним банкам развития и центральными администрациями и суммами к получению от данных клиентов, указанными в подп. 1) п.96 Регламента LCR, когда первое значение превышает второе.	
830	1.1.6.6.1.4. **излишек финансирования для других юридических субъектов** Банки отражают здесь разницу между суммой договорных обязательств по предоставлению финансирования другим юридическим субъектам и суммами к получению от данных клиентов, указанными в подп. 1) п.96 Регламента LCR, когда первое значение превышает второе.	
840	1.1.6.6.2. **прочее** Банки отражают сумму запланированных оттоков, связанных с возобновлением или продлением новых розничных или оптовых кредитов, указанных в п.76 Регламента LCR, которые не покрыты вышеуказанными.	
850	1.1.6.7. **запланированные суммы к оплате по производным финансовым инструментам** Подчасть 8 части 2 главы III Регламента LCR Банки отражают размер запланированных сумм к оплате по производным финансовым инструментам, указанных в п.76 Регламента LCR.	
860	1.1.6.8. **внебалансовые продукты, связанные с финансированием торговли** Банки отражают стоимость продуктов и услуг по финансированию торговли, указанных в п.76 Регламента LCR.	
870	1.1.6.9. **прочее** П. 77 Регламента LCR Банки отражают стоимость других продуктов и услуг, кроме вышеуказанных, упомянутых в п.76 Регламента LCR.	
880	1.1.7. **Прочие задолженности** П. 69, п.73, п.74 и п.93 Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки по прочим задолженностям в соответствии с п.69, п.73, п.74 и п.93 Регламента LCR. Данный элемент также должен включать, при необходимости, дополнительные остатки, которые необходимо хранить в резервах центральных банков, если существует соглашение между соответствующим компетентным органом и ЕЦБ или центральным банком в соответствии с п.d) подп. 2) п.31.	
890	1.1.7.1. **задолженности, вытекающие из операционных расходов** П. 69 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка обязательств, вытекающих из операционных расходов банка в соответствии с п.69 Регламента LCR.	
900	1.1.7.2. **в форме долговых ценных бумаг, если они не рассматриваются как розничные депозиты** П. 73 Регламента LCR	

	Банки отражают сумму остатка ценных бумаг, облигаций и других долговых ценных бумаг, выпущенных банком, кроме сообщенных как розничные депозиты, как указано в п.73 Регламента LCR. В эту сумму включены также купоны по всем данным ценным бумагам, срок погашения которых в следующие 30 календарных дней.	
910	1.1.7.3. **Прочее** П. 93 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка любых обязательств со сроком погашения в следующие 30 календарных дней, кроме указанных в подчастях 2-10 части 2 главы III Регламента LCR.	
920	1.2. **Оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала** П. 70 Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала в соответствии с п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018). Обмены обеспечения (которые покрывают сделки, в которых получается вещное обеспечение взамен другого обеспечения) отражаются в формуляре C 75.00.	
930	1.2.1. **Контрагентом является центральный банк** Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагентом является центральный банк.	
940	1.2.1.1. **вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства** П. 70, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением 1 уровня, за исключением высококачественных обеспеченных обязательств.	
950	1.2.1.2. **вещные обеспечения 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств**	заблокировано
960	1.2.1.3. **вещное обеспечение уровня 2A** П. 70, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагентом является центральный	

	банк, а предоставленные вещные обеспечения являются обеспечениями уровня 2А всех видов.	
970	1.2.1.4. **вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
980	1.2.1.5. **обеспеченные обязательства уровня 2В**	заблокировано
990	1.2.1.6. **вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
1000	1.2.1.7. **вещные обеспечения в виде других активов уровня 2В** П. 70, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением уровня 2А, которое не покрыто вышеуказанным обеспечением.	
1010	1.2.1.8. **вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов** П. 70, подп. 5) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является в виде неликвидных активов.	
1020	1.2.2. **Контрагент не является центральным банком** Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагент не является центральным банком.	
1030	1.2.2.1. **вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства** П. 70, подп. 1) Регламента LCR. Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагент не является центральным банком, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства.	
1040	1.2.2.2. **вещные обеспечения 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств**	заблокировано

1050	1.2.2.3**. вещные обеспечения уровня 2А** П. 70, подп. 2) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагент не является центральным банком, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением уровня 2А.	
1060	1.2.2.4. **вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
1070	1.2.2.5. **вещные обеспечения уровня 2В**	заблокировано
1080	1.2.2.6. **вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
1090	1.2.2.7. **вещные обеспечения в виде других активов уровня 2В** П. 70, подп. 4) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагент не является центральным банком, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением уровня 2В, которое не покрыто вышеуказанным обеспечением.	
1100	1.2.2.8. **вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов** П. 70, подп. 5) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), в которых контрагентом не является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является в виде неликвидных активов.	
1110	1.2.2.8.1. **контрагент является центральной администрацией, учреждением публичного сектора с весовым коэффициентом риска <=20 %, многосторонним банком развития** П. 70, подп. 3) Регламента LCR Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденный ПИК НБМ № 112/2018), где обеспечение представляет собой неликвидный актив и контрагентом является центральная администрация, субъект публичного сектора с весовым коэффициентом риска равным или менее 20%, или многосторонний банк развития.	

1120	1.2.2.8.2. **другой контрагент**	заблокировано
1130	1.3. **Всего оттоков из свопов по вещным обеспечениям** В графе 060 отражается сумма оттоков формуляра C75.00, графа 050.	
	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ	
1140	2. **Розничные обязательства с остаточным сроком погашения менее 30 дней** П. 73 Регламента LCR В данной строке банки отражают сумму выпущенных ценных бумаг, облигаций и других долговых ценных бумаг, которые продаются исключительно на розничном рынке и хранятся на розничном счете. Данные розничные облигации необходимо отражать и в соответствующей категории розничных депозитов, которая указана в описании розничных депозитов (инструкция строк 030-110).	
1150	3. **Розничные депозиты, освобожденные от расчета оттоков** П. 59 Регламента LCR В данной строке банки отражают категории депозитов, освобожденных от расчёта оттоков, если выполняются условия подп. 1) или 2) п.59 (т. е. вкладчик не может вывести депозит в течение 30 дней или для досрочного вывода в течение 30 дней вкладчик должен выплатить штраф).	
1160	4. **Не оцененные розничные депозиты** П. 55 Регламента LCR В данной строке банки отражают розничные депозиты, оценка которых не была осуществлена или не завершена в соответствии с п.55 Регламента LCR. Эти депозиты также должны быть отражены в категории 2 депозитов с более высокими ставками оттока, как указано в инструкциях строки 070.	
1170	5. **Оттоки ликвидности, которые необходимо компенсировать взаимозависимыми притоками** Банки отражают остаток всех пассивов и внебалансовых обязательств, оттоки которых были компенсированы взаимозависимыми притоками в соответствии с п.61 Регламента LCR.	
	6. **Операционные депозиты, поддерживаемые для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений** Банки отражают здесь информацию об операционных депозитах, указанных в части 1.1.2.1, распределенных по типу контрагентов: – банки; – финансовые клиенты, кроме банков; – центральные администрации, центральные банки, многосторонние банки развития и субъекты публичного сектора; – другие клиенты.	
1180	6.1 **предоставляемые банками** Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются банками.	
1190	6.2. **предоставляемые другими финансовыми клиентами, иными, чем банки** Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются другими финансовыми клиентами, кроме банков.	
1200	6.3. **предоставляемые центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного**	

	сектора Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора.
1210	6.4. **предоставляемые другими клиентами** Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются другими клиентами (кроме упомянутых выше и клиентов, рассматриваемых для розничных депозитов).
	7. **Не операционные депозиты, поддерживаемые финансовыми клиентами и другими клиентами** Банки отражают здесь информацию об не операционных депозитах, указанных в частях 1.1.3.2 и 1.1.3.3. распределенных по типу контрагентов: – банки; – финансовые клиенты, кроме банков; – центральные администрации, центральные банки, многосторонние банки развития и субъекты публичного сектора; – другие клиенты.
1220	7.1 **предоставляемые банками** Банки отражают сумму остатка не операционных депозитов, указанных в части 1.1.3.2, которые предоставляются банками.
1230	7.2. **предоставляемые другими финансовыми клиентами, иными, чем банки** Банки отражают сумму остатка не операционных депозитов, указанных в части 1.1.3.2, которые предоставляются другими финансовыми клиентами, кроме банков.
1240	7.3. **предоставляемые центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора** Банки отражают сумму остатка не операционных депозитов, указанных в части 1.1.3.3, которые предоставляются центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора.
1250	7.4. **предоставляемые другими клиентами** Банки отражают сумму остатка не операционных депозитов, указанных в части 1.1.3.3, которые предоставляются другими клиентами (кроме упомянутых выше и клиентов, рассматриваемых для розничных депозитов).
1260	8. **Обязательства по финансированию перед нефинансовыми клиентами** П. 96, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают сумму, оставшуюся от договорных обязательств по предоставлению финансирования нефинансовым клиентам в течение 30 дней. Для целей данного пункта договорные обязательства включают только те обязательства, которые не признаны как отток ликвидности.
1270	9. **Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства, предоставленное для производных инструментов** Банки отражают рыночную стоимость вещных обеспечений 1 уровня (исключая высококачественные обеспеченные обязательства), которое предоставляется для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента об отношении к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 114/2018) и для кредитных производных финансовых инструментов.
1280	10. **Мониторинг операций финансирования через финансовые инструменты** Банки должны отражать, в соответствии с п.80 Регламента LCR, общую сумму вещного обеспечения, предоставленного для операций по финансированию через

	финансовые инструменты, если изменение соответствующего обменного курса может вызвать отток вещных обеспечений со стороны банка из-за того, что один отрезок операции по финансированию через финансовые инструменты деноминирована в другой валюте.
	11. **Оттоки в рамках группы** Банки отражают здесь все сделки, указанные в части 1, если контрагент является материнской или дочерней компанией банка или другим филиалом той же материнской компании или связан с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированных отчетов и консолидированного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерской отчетности и финансовой отчетности № 287/2017.
1290	11.1. **из которых: финансовым клиентам** Банки отражают общую сумму, указанную в части 1.1 – финансовым клиентам, подпадающим под действие части 11.
1300	11.2. **из которых: нефинансовым клиентам** Банки отражают общую сумму, указанную в части 1.1 – нефинансовым клиентам, подпадающим под действие части 11.
1310	11.3. **из которых: обеспеченные** Банки отражают общую сумму обеспеченных сделок, указанных в части 1.2, подпадающих под действие части 11.
1320	11.4. **из которых: кредитные преимущества без льготного режима** Банки отражают максимальные суммы, которые можно вывести из обеспеченных и неиспользованных кредитных преимуществ, указанные в части 1.1.5.1 – субъектам, подпадающим под действие части 11 – для чего они не получили разрешение НБМ на применение более низкой ставки оттока в соответствии с п.75 Регламента LCR.
1330	11.5. **из которых: ликвидные преимущества без льготного режима** Банки отражают максимальные суммы, которые можно вывести из обеспеченных и неиспользованных ликвидных преимуществ, отраженные в части 1.1.5.2 – субъектам, подпадающим под действие части 11 – для чего они не получили разрешение НБМ на применение более низкой ставки оттока в соответствии с п.75 Регламента LCR.
1340	11.6. **из которых: операционные депозиты** Банки отражают сумму депозитов, отраженных в части 1.1.2 – субъектам, подпадающим под действие части 11.
1350	11.7. **из которых: не операционные депозиты** Банки отражают сумму депозитов, отраженных в части 1.1.3 – от субъектов, подпадающих под действие части 11.
1360	11.8. **из которых: пассивы в виде долговых ценных бумаг, если не рассматриваются как розничные депозиты** Банки отражают сумму остатка долговых ценных бумаг, отраженных в части 1.1.7.2, удерживаемые субъектами, подпадающими под действие части 11.
1370	12. О**ттоки в валюте** Этот элемент должен отражаться только в случае отчетности в валютах, подлежащих отдельной отчетности. Только для отчетности в значительной валюте банки отражают часть оттоков, происходящую из производных инструментов (отраженных в части 1.1.4.5), которая относится к основным потокам в соответствующей значительной валюте в результате кросс-валютных свопов и валютных сделок до востребования и срочных валютных сделок со сроком погашения в течение 30 дней. Неттинг по контрагенту

	может применяться только к потокам в этой валюте, например, контрагент A: EUR + 10 и контрагент A - EUR-20 должны быть отражены как отток 10 EUR. Не осуществляются взаимозачеты между контрагентами, например, контрагент A - EUR-10, контрагент B - EUR + 40 должны быть указаны как отток 10 EUR в C73.00 (и как приток 40 EUR в C74.00).
1380	13. **Оттоки из других государств – ограничения по переводу или неконвертируемым валютам** Банки здесь отчитываются об оттоках ликвидности из других государств, где существуют ограничения по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах.
1390	14. **Дополнительные остатки, которые необходимо хранить в резервах центральных банков** Банки отражают, при необходимости, сумму дополнительных остатков, которые должны храниться в резервах центральных банков, в той мере, в которой банк вправе выводить данные резервы в любой момент кризисных периодов и условия данного вывода были указаны в соглашении между соответствующим компетентным органом и центральным банком в соответствии с п.d) подп. 2) п.31. Регламента LCR.

Глава III
ПРИТОКИ

Часть 1
Общие замечания

26. Он является формуляром обобщения, который содержит информацию об притоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней, с целью предоставления отчета о требовании покрытия необходимости ликвидности, как указано в Регламенте LCR. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком “X”.

27. Банки представят отчет в валютах, указанных в пункте 12 Регламента LCR.

28. В соответствии с подчастью 1 части 1 главы III Регламента LCR притоки ликвидности:

1) включают лишь договорные притоки из подверженностей, которые не были просрочены и по которым у банка нет оснований ожидать неисполнения в течение 30-дневного периода времени;

2) рассчитываются путем умножения остатков по различным категориям договорной дебиторской задолженности на ставки, указанные в Регламенте LCR.

29. Приток ликвидности в рамках группы (за исключением притока средств из неиспользованных кредитов или средств ликвидности, предоставленных членами группы, в случае которых Национальный банк Молдовы предоставил разрешение на применение льготной

ставки притока (более высокая ставка притока)), должен быть отражен в соответствующей категории. Невзвешенные суммы дополнительно указываются в качестве статей меморандума в соответствии с разделом 4 формуляра (строки 460-480).

30. В соответствии с п.99 Регламента LCR банки не отражают притоки из каких-либо ликвидных активов, отраженных в соответствии с главой II указанного Регламента, за исключением платежей по активам, которые не отражены по рыночной стоимости актива.

31. Притоки, которые должны быть получены в других странах, где существуют ограничения по переводам, или которые выражены в неконвертируемых валютах, должны указываться в соответствующих строках частей 1.1., 1.2. и 1.3. Притоки должны быть представлены полностью, независимо от суммы оттока в другой стране или валюты.

32. Суммы, причитающиеся с ценных бумаг, выпущенных самим банком или связанным с ним субъектом, должны учитываться на нетто-основе со ставкой притока, применяемой на основе ставки притока, применимой к базовому активу в соответствии с подп. 8) п.96 Регламента LCR.

33. В соответствии с п.100 Регламента LCR банки не отражают притоки по каким-либо новым взятым обязательствам.

34. В случае значительной валюты, определенной в соответствии с п.12 Регламента LCR, сообщенные остатки включают только те остатки, которые деноминированы в значительной валюте, чтобы обеспечить правильное отражение валютных разниц. Это может означать, что в формуляре существенной валюты указывается только одна часть сделки. Например, в случае производных инструментов по обменному курсу банки могут компенсировать притоки и оттоки в соответствии с п.48 Регламента LCR только в случае, если они деноминированы в одной и той же валюте.

35. Структура граф этого шаблона построена так, чтобы учесть различные лимиты на приток, применимые в соответствии с подчастью 2 части 3 главы III Регламента LCR. В этом отношении формуляр основан на трех наборах граф, по одному для каждого вида подхода (с лимитом 75%, лимитом 90% и без лимита). Банки, подотчетные на консолидированной основе, могут использовать более одного такого набора граф, если разные субъекты в рамках одной и той же консолидации имеют право на различные подходы в отношении лимита.

36. В соответствии с подп. 3) п.3 Регламента LCR, относящийся к консолидации, притоки ликвидности в филиал другого государства к которым применяются на основании национального законодательства данного государства более низкие ставки, чем указанные в главе III Регламента, подлежат консолидации в соответствии с более низкими ставками, указанными в национальном законодательстве данного государства.

37. Регламент относится только к ставкам и маржам корректировки, а слово «коэффициент» из формуляра относится к ним в соответствующем контексте. В данном приложении слово «взвешенный» следует понимать как общий термин для обозначения суммы, рассчитанной после применения соответствующих марж корректировки и ставок, и любых других соответствующих дополнительных инструкций (например, в случае обеспеченного кредитования и финансирования).

38. Некоторые элементы меморандум включены в формуляры к данным инструкциям. Хотя они не является строго необходимым для расчета самой ставки, они должны быть заполнены. Эти элементы предоставляют необходимую информацию, позволяющую Национальному банку Молдовы выполнить адекватную оценку соответствия банков требованиям ликвидности. В некоторых случаях они представляют собой более детальную разбивку элементов, включенных в основные части формуляров, в то время как в других случаях они отражают дополнительные ресурсы ликвидности, к которым банки могут иметь доступ.

39. В целях формуляра C 74.00 промоциональные кредиты являются кредитами, предоставляемые только банками, которые были созданы и финансируются центральной администрацией или региональной администрацией.

Часть 2
Особые замечания относительно обеспеченного кредитования и сделок, скорректированных к условиям рынка капитала

40. Формуляр классифицирует потоки, обеспеченные вещным обеспечением в зависимости от базового актива или приемлемости ликвидных активов высокого качества. Для свопов обеспечения существует отдельный формуляр, а именно C 75.00. Свопы вещного обеспечения, которые представляют собой сделки, в которых получается вещное обеспечение взамен другого вещного обеспечения,

не должны отражаться в формуляре притока (C 74.00), который охватывает лишь сделки, в которых получается вещное обеспечение взамен денежных средств.

41. В случае идентифицированной значительной валюты, отраженные остатки должны включать только остатки, деноминированные в значительной валюте, чтобы обеспечить правильное отражение различий между валют. Это может означать, что лишь часть сделки отражается в формуляре о значительной валюте. Следовательно, сделка обратного репо может привести к отрицательному притоку. Сделки обратного репо, представленные в одной и той же части, суммируются (положительные и отрицательные). Если итоговая сумма положительна, данные элементы отражаются в формуляре притока. Если сумма является отрицательной, данные элементы отражаются в формуляре оттока. Этот подход должен использоваться в обратном порядке для договоров репо.

42. Банки отражают только активы уровня 1, уровня 2A и уровня 2B, которые квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II Регламента LCR. Если вещное обеспечение является обеспечением уровня 1, уровня 2A или уровня 2B, но не квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II Регламента LCR, оно отражается как неликвидное. Аналогичным образом, если банк может признать лишь часть акций в иностранной валюте, из активов центральных банков или центральных администраций в иностранной валюте, или из активов центральных банков или центральных администраций в национальной валюте как ликвидные активы высокого качества, только часть, которая может быть признана, отражается в соответствующих строках активов уровня 1, уровня 2A и уровня 2B [смотреть п.a)-c) подп. 2) п.35 и подп.4) п.31 Регламента LCR]. Если соответствующий актив используется как вещное обеспечение, но на сумму, превышающую часть, которую можно признать ликвидным активом, сумма, превышающая данную часть, должна отражаться в соответствующей части неликвидных активов. Активы уровня 2A должны указываться в соответствующей строке активов уровня 2A, даже если применяется альтернативный подход к ликвидности, предусмотренный подчастью 6 части 2 главы II Регламента LCR.

Часть 3
Особые замечания по расчётным сделкам и форвардным

стартовым сделкам (forward starting)

43. Банки отражают притоки, вытекающие из договоров репо с отсрочкой начала исполнения, которые начинаются в течение 30-дневного периода и достигают срока погашения после этих 30 дней. Получаемый приток отражается в {C 74.00; R 260} (“прочие притоки”), за вычетом рыночной стоимости актива, подлежащего поставке контрагенту после применения соответствующих марж корректировки LCR . Если актив не является «ликвидным активом», о полученном притоке отражается в полном объеме. Актив, который должен быть заложен в качестве обеспечения, должен быть отражен в формуляре C 72.00, если банк удерживает актив в своем портфеле на отчетную дату и выполняет смежные условия.

44. Банки отражают притоки, вытекающие из договоров репо с отсрочкой начала исполнения, договоров обратного репо и свопов по вещному обеспечению, которые начинаются в течение 30-дневного периода и достигают срока погашения после этих 30 дней, где первоначальный этап вызывает приток. В случае договора репо приток, подлежащий получению, отражается в {C 74.00; R 260} (“прочие притоки”), за вычетом рыночной стоимости актива, подлежащего поставке контрагенту после применения соответствующих марж корректировки LCR. Если сумма, подлежащая получению, ниже рыночной стоимости актива (после корректировки LCR), который будет предоставлен взаймы в качестве вещного обеспечения, разница будет отражена как отток в C.73.00. Если актив не является «ликвидным активом», о полученном притоке сообщается в полном объеме. Актив, который должен быть заложен в качестве вещного обеспечения, должен быть отражен в C 72.00, если банк удерживает актив в своем портфеле на отчетную дату и выполняет смежные условия. В случае договора обратного репо, в котором рыночная стоимость актива, который должен быть получен в качестве вещного обеспечения после применения соответствующей маржи корректировки LCR (если актив квалифицируется как ликвидный актив), больше, чем сумма в денежной наличности, подлежащая предоставлению в кредит, разница отражается как приток в {C 74.00; R260} (“прочие притоки”). Для свопов вещного обеспечения, когда чистый эффект первоначального свопа активов (с учетом марж корректировки LCR) приводит к притоку, он отражается в строке {C 74.00; R260} (“прочие притоки”).

45. Форвардные соглашения репо, обратные соглашения репо и свопы по вещному обеспечению, которые начинаются и погашаются в

течение 30-дневного горизонта LCR, не влияют на требования ликвидности банка и могут быть проигнорированы.

Часть 4
Дерево решений по притокам, связанных с требованиями ликвидности, в соответствии с частью 3 главы III Регламента LCR

46. Дерево решений не наносит ущерба отчетности элементов меморандум. Оно является частью инструкций по определению критериев оценки приоритетности для каждого сообщаемого элемента, для обеспечения однородной и сопоставимой отчетности. Одного просмотра дерева решений недостаточно, банки всегда должны соблюдать остальные инструкции.

47. Для упрощения дерево решений игнорирует итоги и промежуточные итоги; это, однако, не означает, что о них также не следует сообщать.

ДЕРЕВО РЕШЕНИЙ
КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ ПРИОРИТЕТНОСТИ ДЛЯ КАЖДОГО СООБЩАЕМОГО ЭЛЕМЕНТА В ОТЧЕТЕ С 74.00 ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ПРИТОКИ

Подчасть 1. Дерево решений для строк формуляра С 74.00

#	Элемент	Решение	Отчетность
1	Приток, выполняющий операционные критерии, предусмотренные в подчасти 1 части 3 главы III Регламента LCR, такие как: – подверженность не просрочено [п.94 Регламента LCR] – у банка нет оснований ожидать неисполнения в течение 30 дней [п.94 Регламента LCR] – банки не учитывают притоки от любого нового взятого на себя обязательства [п.100 Регламента LCR] – не отражаются притоки, если они уже компенсированы оттоками [п.61 Регламента LCR] – банки не учитывают притоки из любых ликвидных активов, указанных в главе II, кроме платежей по активам, которые не отражены в рыночной стоимости актива [п.99 Регламента LCR].	Нет	**Не отражается**
		Да	# 2
2	Сделка с отсрочкой начала исполнения	Да	# 3
		Нет	# 5
3	Форвардная сделка, заключенная после отчетной даты	Да	**Не отражается**
		Нет	# 4
4		Да	**Не отражается**

	Форвардная сделка, которая начинается в следующие 30 дней и достигает срока погашения после данного периода	Нет	Строка 260, ID 1.1.12.
5	Притоки в рамках группы	Да	# 6
		Нет	# 7
6	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока [п.109 Регламента LCR].	Да	Строка 250, ID 1.1.11.
		Нет	# 7
7	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, за исключением производных финансовых инструментов [п.96, подп. 2)-3) и 5)-6) Регламента LCR]	Да	# 23
		Нет	# 8
8	Суммы, причитающиеся с ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней [п.95 подпункт 1), п.a)]	Да	Строка 190, ID 1.1.5.
		Нет	# 9
9	Притоки от операций по финансированию торговли [п.95, подп. 1), п.b) Регламента LCR]	Да	Строка 180, ID 1.1.4.
		Нет	# 10
10	Активы с неопределенной датой окончания контракта [п.96, подп. 9) Регламента LCR]	Да	# 11
		Нет	# 12
11	Проценты и минимальные платежи от активов с неопределенной датой окончания контракта, которые подлежат уплате по контракту и которые подлежат фактическому притоку денежных средств в течение следующих 30 дней	Да	# 12
		Нет	Строка 200, ID 1.1.6.
12	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что нет двойного учета с ликвидными активами [п.95, подп. 2) Регламента LCR]	Да	Строка 210, ID 1.1.7.
		Нет	# 13
13	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ и любых других обязательств, предоставленных центральными банками, при условии, что нет двойного учета с ликвидными активами [п.96, подп. 7) Регламента LCR]	Да	Строка 220, ID 1.1.8.
		Нет	# 14
14	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок [п.97 Регламента LCR]	Да	Строка 230, ID 1.1.9.
		Нет	# 15
15	Чистые притоки денежных средств из производных финансовых инструментов, по контрагентам и вещному обеспечению [п.98 Регламента LCR]	Да	Строка 240, ID 1.1.10.
		Нет	# 17
17	Суммы, причитающиеся с центральных банков и финансовых клиентов [п.95, подп. 1) Регламента LCR]	Да	# 21
		Нет	# 18
18		Да	Строка 040, ID 1.1.1.1.

	Суммы, причитающиеся с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы [п.95 Регламента LCR]			Нет	# 19
19	Другие средства, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) [п.96, подп. 1) Регламента LCR]			Да	# 20
				Нет	Строка 260, ID 1.1.12.
20	Другие средства, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) [п.96, подп. 1) Регламента LCR]	# 20.1	Клиенты ритейл	Да	Строка 060, ID 1.1.1.2.1.
				Нет	# 20.2
		# 20.2	Нефинансовые общества	Да	Строка 070, ID 1.1.1.2.2.
				Нет	# 20.3
		# 20.3	Центральные администрации, банки многостороннего развития и субъекты публичного сектора	Да	Строка 080, ID 1.1.1.2.3.
				Нет	Строка 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Притоки от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты [п.96, подп. 4) Регламента LCR]			Да	# 22
				Нет	# 23
22	Банк может установить соответствующую симметричную ставку притока [п.96, подп. 4) Регламента LCR]			Да	Строка 120, ID 1.1.2.1.1.
				Нет	Строка 130, ID 1.1.2.1.2.
23	Суммы, причитающиеся с центральных банков [п.95, подп. 1) Регламента LCR]			Да	Строка 150, ID 1.1.2.2.1.
				Нет	Строка 160, ID 1.1.2.2.2.
24	Сделка свопов по вещному обеспечению [п.96, подп. 5) Регламента LCR]			Да	Строка 410, ID 1.3 ([1])
				Нет	# 25
25	Вещное обеспечение, классифицируемое как ликвидные активы [п.96, подп. 2) Регламента LCR]			Да	# 26
				Нет	# 27
26	Сделка обеспеченного финансирования [п.96, подп. 2) Регламента LCR]	# 26.1	Вещное обеспечение используется для покрытия коротких позиций	Да	Строка 360, ID 1.2.2.
				Нет	# 26.2
		# 26.2	Вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации	Да	Строка 290, ID 1.2.1.1.
				Нет	# 26.4
		# 26.4	Вещное обеспечение уровня 2A	Да	Строка 310, ID 1.2.1.3.
				Нет	# 27.1
27	Вещное обеспечение, не квалифицируемое как ликвидные активы	# 27.1	Маржинальные кредиты: вещное обеспечение не является ликвидным	Да	Строка 380, ID 1.2.3.1.
				Нет	# 27.2

	[п.96, подп. 2) Регламента LCR]	# 27.2	вещное обеспечение в виде неликвидных ценных бумаг	Да	Строка 390, ID 1.2.3.2.
				Нет	Строка 400, ID 1.2.3.3.

(1) Сделки свопов по вещному обеспечению также сообщаются в формуляре C 75.00

Подчасть 2. Дерево решений для граф формуляра C 74.00

#	Элемент			Решение	Отчетность
1	Приток, который должен отражаться в строках 010-430 формуляра C 74.00 в соответствии с частью 3 главы III Регламента LCR и в соответствии с классификацией, указанной в части 1 (“Дерево решений для строк формуляра C 74.00”)			Нет	**Не отражается**
				Да	# 2
2	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, за исключением производных финансовых инструментов [п.96, подп. 2)-3) и 5)-6) Регламента LCR]			Да	# 11
				Нет	# 3
3	Частичное освобождение от ограничения на притоки [п.103-106 Регламента LCR]			Да	# 4
				Нет	# 6
4	Частичное освобождение от ограничения на приток [п.103-106 Регламента LCR]	# 4.1	Часть притоков, освобожденная от ограничения на приток	-	# 5
		# 4.2	Часть притоков, не освобожденная от ограничения на приток	-	# 7
5	Часть притоков, освобожденная от ограничения 75%, применяемый к притокам с ограничением 90% [п.105 и 106 Регламента LCR]			Да	# 9
				Нет	# 10
6	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.102 Регламента LCR]			Да	# 7
				Нет	# 8
7	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.102 Регламента LCR]	#7.1	Суммы к получению/максимальные суммы, которые можно снять	-	**Графа 010**
		# 7.2	Применяемый коэффициент	-	**Графа 080**
		# 7.3	Приток	-	**Графа 140**
8	Приток с ограничением 90%, применяемый к притокам [п.104 и 105 Регламента LCR]			Да	# 9
				Нет	# 10
9	Приток с ограничением 90%, применяемый к притокам [п.104 и 105 Регламента LCR]	# 9.1	Суммы к получению/максимальные суммы, которые можно снять	-	**Графа 020**
		# 9.2	Применяемый коэффициент	-	**Графа 090**
		# 9.3	Приток	-	**Графа 150**

10	Притоки, полностью освобожденные от ограничения на притоки [п.103 и 104 Регламента LCR]	# 10.1	Суммы к получению/максимальные суммы, которые можно снять	-	**Графа 030**
		# 10.2	Применяемый коэффициент	-	**Графа 100**
		# 10.3	Приток	-	**Графа 160**
11	Сделка с гарантированным финансированием, в которой обеспечение рассматривается как ликвидный актив			Да	# 12
				Нет	# 3
12	Частичное освобождение от ограничения на притоки [п.103-106 Регламента LCR]			Да	# 13
				Нет	# 15
13	Частичное освобождение от ограничения на приток [п.103-106 Регламента LCR]	# 13.1	Часть притоков, освобожденная от ограничения на притоки	-	# 14
		# 13.2	Часть притоков, не освобожденная от ограничения на притоки	-	# 16
14	Часть притоков, освобожденная от ограничения 75%, применяемый к притокам с ограничением 90% [п.105 и 106 Регламента LCR]			Да	# 18
				Нет	# 19
15	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.102 Регламента LCR]			Да	# 16
				Нет	# 17
16	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.102 Регламента LCR]	# 16.1	Суммы к выплатам	-	**Графа 010**
		# 16.2	Рыночная стоимость полученных вещных обеспечений	-	**Графа 040**
		# 16.3	Применяемый коэффициент	-	**Графа 080**
		# 16.4	Сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR	-	**Графа 110**
		# 16.5	Приток	-	**Графа 140**
17	Приток с ограничением 90%, применяемый к притокам [п.105 и 106 Регламента LCR]			Да	# 18
				Нет	# 19
18	Приток с ограничением 90%, применяемый к притокам [п.105 и 106 Регламента LCR]	# 18.1	Суммы к получению	-	**Графа 020**
		# 18.2	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	-	**Графа 050**
		# 18.3	Применяемый коэффициент	-	**Графа 090**
		# 18.4	Сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR	-	**Графа 120**
		# 18.5	Приток	-	**Графа 150**
19	Притоки, полностью освобожденные от ограничения на приток	# 19.1	Суммы к получению	-	**Графа 030**
		# 19.2	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	-	**Графа 060**

	[п.103-104 Регламента LCR]	# 19.3	Применяемый коэффициент	-	**Графа 100**
		# 19.4	Сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR	-	**Графа 130**
		# 19.5	Приток	-	**Графа 160**

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчета _____

Формуляр C74.00

C 74.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ПРИТОКИ

Валюта:

			Сумма			**Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения**	
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	**Ограничение 90 %, применяемое к притокам**	**Освобожденный от ограничения, применяемого к притокам**	**Ограничение 75%, применяемое к притокам**	**Ограничение 90 %, применяемое к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
010	**1**	**ВСЕГО ПРИТОКОВ**				X	X
020	**1.1**	**Притоки от необеспеченных сделок/депозитов**				X	X
030	1.1.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X
040	1.1.1.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением				X	X

		центральных банков), которые не соответствуют возврату основной суммы					
050	1.1.1.2	Другие суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X
060	1.1.1.2.1	Суммы к получению у розничных клиентов				X	X
070	1.1.1.2.2	Суммы к получению у нефинансовых обществ				X	X
080	1.1.1.2.3	Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора				X	X
090	1.1.1.2.4	Суммы к получению от других юридических субъектов				X	X
100	1.1.2	Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов				X	X
110	1.1.2.1	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты				X	X

120	1.1.2.1.1	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока				X	X

Продолжение

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	**Стандартный коэффициент**	**Применяемый коэффициент**		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	**Ограничение 90 %, применяемое к притокам**	**Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
010	**1**	**ВСЕГО ПРИТОКОВ**	X	X	X	X	X
020	**1.1**	**Притоки от необеспеченных сделок/депозитов**	X	X	X	X	X
030	1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X	X	X
040	1.1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), которые не соответствуют	X	1,00			

		возврату основной суммы					
050	1.1.1.2	Другие суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X	X	X
060	1.1.1.2.1	Суммы к получению у розничных клиентов	X	0,50			
070	1.1.1.2.2	Суммы к получению от нефинансовых обществ	X	0,50			
080	1.1.1.2.3	Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора	X	0,50			
090	1.1.1.2.4	Суммы к получению от других юридических субъектов	X	0,50			
100	1.1.2	Суммы к получению от центральных банков и финансовых клиентов	X	X	X	X	X
110	1.1.2.1	Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты	X	X	X	X	X
120	1.1.2.1.1	Суммы к получению от финансовых клиентов,	X	X			

		классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока					

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR			Приток		
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
010	**1**	**ВСЕГО ПРИТОКОВ**	X	X	X			
020	**1.1**	**Притоки от необеспеченных сделок/депозитов**	X	X	X			
030	1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X			
040	1.1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), которые не соответствуют	X	X	X			

		возврату основной суммы						
050	1.1.1.2	Другие суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X			
060	1.1.1.2.1	Суммы к получению от розничных клиентов	X	X	X			
070	1.1.1.2.2	Суммы к получению у нефинансовых обществ	X	X	X			
080	1.1.1.2.3	Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора	X	X	X			
090	1.1.1.2.4	Суммы к получению от других юридических субъектов	X	X	X			
100	1.1.2	Суммы к получению от центральных банков и финансовых клиентов	X	X	X			
110	1.1.2.1	Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты	X	X	X			
120	1.1.2.1.1	Суммы к получению от финансовых клиентов,	X	X	X			

		классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока						

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR			Приток	
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
130	1.1.2.1.2	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока				X	X
140	1.1.2.2	Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты				X	X

150	1.1.2.2.1	Суммы к получению у центральных банков				X	X
160	1.1.2.2.2	Суммы к получению у финансовых клиентов				X	X
170	1.1.3	Притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоционным кредитам	X	X	X	X	X
180	1.1.4	Суммы к получению от операций по финансированию торговли				X	X
190	1.1.5	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней				X	X
200	1.1.6	Активы с неопределенной датой окончания контракта				X	X
210	1.1.7	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами				X	X
220	1.1.8	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ и любых других обязательств, предоставленных				X	X

		центральными банками, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами					
230	1.1.9	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок				X	X
240	1.1.10	Притоки из производных финансовых инструментов				X	X

Продолжение

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	**Стандартный коэффициент**	**Применяемый коэффициент**		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	**Ограничение 90%, применяемое к притокам**	**Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
130	1.1.2.1.2	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока	X	0,05			
140	1.1.2.2	Суммы к получению у центральных банков и	X	X	X	X	X

		финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты					
150	1.1.2.2.1	Суммы к получению у центральных банков	X	1,00			
160	1.1.2.2.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	1,00			
170	1.1.3	Притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоционным кредитам	X	1,00	X	X	X
180	1.1.4	Суммы к получению от операций по финансированию торговли	X	1,00			
190	1.1.5	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	1,00			
200	1.1.6	Активы с неопределенной датой окончания контракта	X	0,20			
210	1.1.7	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами	X	1,00			
220	1.1.8	Притоки от неиспользованных	X	1,00			

		кредитных или ликвидных преимуществ и любых других обязательств, предоставленных центральными банками, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами					
230	1.1.9	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок	X	1,00			
240	1.1.10	Притоки из производных финансовых инструментов	X	1,00			

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR			**Приток**		
			Ограничение-ние 75%, применяе-мое к притокам	**Ограничение-ние 90%, применяе-мое к притокам**	**Освобож-денные от ограничения, применяе-мого к притокам**	**Ограничение-ние 75%, применяе-мое к притокам**	**Ограничение-ние 90%, применяе-мое к притокам**	**Освобож-денные от ограничения, применяе-мого к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
130	1.1.2.1.2	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в	X	X	X			

		отношении которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока						
140	1.1.2.2	Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты	X	X	X			
150	1.1.2.2.1	Суммы к получению у центральных банков	X	X	X			
160	1.1.2.2.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	X	X			
170	1.1.3	Притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоциональным кредитам	X	X	X	X	X	X
180	1.1.4	Суммы к получению от операций по финансированию торговли	X	X	X			
190	1.1.5	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	X	X			
200	1.1.6	Активы с неопределенной	X	X	X			

		датой окончания контракта						
210	1.1.7	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами	X	X	X			
220	1.1.8	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ и любых других обязательств, предоставленных центральными банками, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами	X	X	X			
230	1.1.9	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок	X	X	X			
240	1.1.10	Притоки из производных финансовых инструментов	X	X	X			

Продолжение

			Сумма			Рыночная стоимость полученного обеспечения	
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	**Ограничение 90%, применяемое к притокам**	**Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам**	**Ограничение 75%, применяемое к притокам**	**Ограничение 90%, применяемое к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
250	1.1.11	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока				X	X
260	1.1.12	Прочие притоки				X	X
270	**1.2**	**Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала**				X	X
280	1.2.1	вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы					
290	1.2.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации					
300	1.2.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных	X	X	X	X	X

		обеспеченных облигаций					
310	1.2.1.3	Вещные обеспечения уровня 2A					
320	1.2.1.4	Вещные обеспечения уровня 2B в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	X	X	X	X
330	1.2.1.5	Вещные обеспечения уровня 2B в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X
340	1.2.1.6	Вещные обеспечения уровня 2B в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	X	X	X	X
350	1.2.1.7	вещные обеспечения уровня 2B, которые не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6					
360	1.2.2	вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции				X	X
370	1.2.3	вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы				X	X
380	1.2.3.1	Маржинальные кредиты: вещные обеспечения не являются ликвидными				X	X
390	1.2.3.2	вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг				X	X

Продолжение

			Применяемый коэффициент

			Освобож-денные от ограничения, применяе-мого к притокам	Стан-дартный коэффи-циент	Ограниче-ние 75%, применяе-мое к притокам	Ограниче-ние 90%, применяе-мое к притокам	Освобож-денные от ограничения, применяе-мого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
250	1.1.11	притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока	X	X			
260	1.1.12	прочие притоки	X	1,00			
270	**1.2**	**Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала**	X	X	X	X	X
280	1.2.1	вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы		X	X	X	X
290	1.2.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации		1,00			
300	1.2.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций	X	0,93	X	X	X

310	1.2.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А		0,85			
320	1.2.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	0,75	X	X	X
330	1.2.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	0,70	X	X	X
340	1.2.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	0,65	X	X	X
350	1.2.1.7	вещные обеспечения уровня 2В, которые еще не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6		0,50			
360	1.2.2	вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции	X	X	X	X	X
370	1.2.3	вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы	X	X	X	X	X
380	1.2.3.1	Маржинальные кредиты: вещные обеспечения не являются ликвидным	X	0,50			
390	1.2.3.2	вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг	X	1,00			

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR			Приток		
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
250	1.1.11	притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока	X	X	X			
260	1.1.12	прочие притоки	X	X	X			
270	**1.2**	**Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала**	X	X	X			
280	1.2.1	вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы						
290	1.2.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации						

300	1.2.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X	X
310	1.2.1.3	Вещные обеспечения уровня 2A						
320	1.2.1.4	Вещные обеспечения уровня 2B в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	X	X	X	X	X
330	1.2.1.5	Вещные обеспечения уровня 2B в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X	X
340	1.2.1.6	Вещные обеспечения уровня 2B в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	X	X	X	X	X
350	1.2.1.7	вещные обеспечения уровня 2B, которые еще не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6						
360	1.2.2	вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции	X	X	X	X	X	X
370	1.2.3	вещные обеспечения не квалифицируются	X	X	X			

		как ликвидные активы						
380	1.2.3.1	Маржинальные кредиты: вещные обеспечения не являются ликвидным	X	X	X			
390	1.2.3.2	вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг	X	X	X			

Продолжение

			Сумма			**Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения**	
			Ограничение - ние 75%, применяемое к притокам	**Ограничение - ние 90%, применяемое к притокам**	**Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам**	**Ограничение - ние 75%, применяемое к притокам**	**Ограничение - ние 90%, применяемое к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**
400	1.2.3.3	Все остальные неликвидные вещные обеспечения				X	X
410	**1.3**	**Всего притоков из свопов по вещным обеспечениям**	X	X	X	X	X
420	**1.4**	**(Разница между общими взвешенными притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах)**	X	X	X	X	X
430	**1.5**	**(Избыточные притоки,**	X	X	X	X	X

		происходящие от специализированного аффилированного банка)					
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ							
440	**2**	**Взаимозависимые притоки**				X	X
450	**3**	**Притоки в валюте**				X	X
460	**4**	**Притоки в рамках группы**				X	X
470	4.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X
480	4.2	Суммы к получению от финансовых клиентов				X	X
490	4.3	Обеспеченные сделки					
500	4.4	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней				X	X
510	4.5	Любые другие притоки в рамах группы				X	X
520	4.6	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы не выдал разрешение на применение более высокой ставки притока				X	X

Продолжение

	Освобож-денные от ограничения, применяе-	**Стан-дартный коэффи-циент**	**Применяемый коэффициент**		
			Ограниче-ние 75%,	**Ограниче-ние 90%,**	**Освобож-денные от ограничения**

			мого к притокам		применяе-мое к притокам	применяе-мое к притокам	, применяе-мого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**060**	**070**	**080**	**090**	**100**
400	1.2.3.3	все остальное неликвидное вещное обеспечение	X	1,00			
410	**1.3**	**Всего притоков из свопов по вещному обеспечению**	X	X	X	X	X
420	**1.4**	**(Разница между общими взвешенными притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах)**	X	X	X	X	X
430	**1.5**	**(Избыточные притоки, происходящие от специализированного аффилированного банка)**	X	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ							
440	**2**	**Взаимозависимые притоки**	X	X	X	X	X
450	**3**	**Притоки в валюте**	X	X			
460	**4**	**Притоки в рамках группы**	X	X	X	X	X
470	4.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X			
480	4.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	X			

490	4.3	Обеспеченные сделки		X			
500	4.4	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	X			
510	4.5	Любые другие оттоки в рамах группы	X	X			
520	4.6	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы не выдал разрешение на применение более высокой ставки притока	X	X	X	X	X

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR			**Приток**		
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	**Ограничение 90%, применяемое к притокам**	**Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам**	**Ограничение 75%, применяемое к притокам**	**Ограничение 90%, применяемое к притокам**	**Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам**
Строка	**ID**	**Элемент**	**110**	**120**	**130**	**140**	**150**	**160**
400	1.2.3.3	все остальное неликвидное вещное обеспечение	X	X	X			
410	**1.3**	**Всего притоков из свопов по вещному обеспечению**	X	X	X			
420	**1.4**	**(Разница между общими взвешенными**	X	X	X			

		притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах)						
430	**1.5**	**(Избыточные притоки, происходящие от специализированного аффилированного банка)**	X	X	X			
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ								
440	**2**	**Взаимозависимые притоки**	X	X	X	X	X	X
450	**3**	**Притоки в валюте**	X	X	X			
460	**4**	**Притоки в рамках группы**	X	X	X			
470	4.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X			
480	4.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	X	X			
490	4.3	Обеспеченные сделки						
500	4.4	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	X	X			

510	4.5	Любые другие оттоки в рамах группы	X	X	X			
520	4.6	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членами группы, для которых Национальный банк Молдовы не выдал разрешение на применение более высокой ставки притока	X	X	X	X	X	X

Порядок заполнения отчета

C 74.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ПРИТОКИ

Инструкции для определенных позиций

Графа	Правовые ссылки и инструкции
010	**Сумма – Ограничение 75 %, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} и {470}-{520} банки отражают в графе 010 общую сумму активов/суммы к получению/максимальные суммы, которые можно вывести, составляющих ограничение 75 %, применяемое к притокам, в соответствии с п.102 Регламента LCR, следуя соответствующим инструкциям, включенным здесь. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, часть суммы, подлежащая освобождению, должна быть указана в графе 020 или 030, а часть суммы, не подлежащая освобождению, указывается в графе 010.
020	**Сумма – Ограничение 90 %, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} и {470}-{520} } банки отражают в графе 020 общую сумму активов/суммы к получению/максимальные суммы, которые можно вывести, составляющих ограничение 90 %, применяемое к притокам, в соответствии с п.105 и 106 Регламента LCR, следуя соответствующим инструкциям, включенным здесь. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, часть суммы, подлежащая освобождению, должна быть указана в графе 020 или 030, а часть суммы, не подлежащая освобождению, указывается в графе 010.

030	**Сумма – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{290}-{360},{380}-{400},{440}-{450} и {470}-{520} банки отражают в графе 030 общую сумму активов/суммы к получению/максимальные суммы, которые можно вывести, которые полностью освобождены от ограничения на приток, как указано в п.103, 104 и 106 Регламента LCR, следуя соответствующим инструкциям, включенным здесь. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, часть суммы, подлежащая освобождению, должна быть указана в графе 020 или 030, а часть суммы, не подлежащая освобождению, указывается в графе 010.
040	**Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения – Ограничение 75%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 040 рыночную стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 75% -ному ограничению притока, как указано в п.102 Регламента LCR. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая подлежит освобождению, должна отражаться в графе 050 или 060, а рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая не подлежит освобождению, отражается в графе 040.
050	**Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения – Ограничение 90%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 050 рыночную стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 90% -ному ограничению притока, как указано в п.105 и 106 Регламента LCR. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая подлежит освобождению, должна отражаться в графе 050 или 060, а рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая не подлежит освобождению, отражается в графе 040.
060	**Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR

	Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 060 рыночную стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые полностью освобождены от ограничения на приток, как указано в п.103, 104 и 106 Регламента LCR. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая подлежит освобождению, должна отражаться в графе 050 или 060, а рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая не подлежит освобождению, отражается в графе 040.
070	**Стандартный коэффициент** Часть 3 главы III Регламента LCR Стандартные коэффициенты графы 070 указаны по определению в Регламенте LCR и приведены только для информации.
080	**Применяемый коэффициент – Ограничение 75%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Применяемые коэффициенты указаны в части 3 главы III Регламента LCR. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и должны отражаться в десятичном выражении (например, 1,00 для применяемого 100 % коэффициента или 0,50 для применяемого 50 % коэффициента). Применяемые коэффициенты могут отражать способы применения вариантов и усмотрений, специфических банку или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими. Для строк {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} и {500}-{510} банки отражают в графе 080 средний коэффициент, применяемый к активам/суммам для получения/максимальным суммам, которые могут быть выведены, с учетом 75 % ограничения на приток, как указано в п.102 Регламента LCR. Для строк {060}-{090} применяемый коэффициент графы 080 отражается как соотношение между графой 140 и графой 010. Для строк {290}-{350}, {380}–{400} и {490} банки отражают в графе 080 средний коэффициент, применяемый к рыночной стоимости полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если сделка обеспеченного кредитования подлежит 75 % -ному ограничению притока, как указано в п.102 Регламента LCR.
090	**Применяемый коэффициент – Ограничение 90%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Применяемые коэффициенты указаны в части 3 главы III Регламента LCR. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и должны отражаться в десятичном выражении (например, 1,00 для применяемого 100 % коэффициента или 0,50 для применяемого 50 % коэффициента). Применяемые коэффициенты могут отражать способы применения вариантов и усмотрений, специфических банку или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими. Для строк {040},{060}-{090},{120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} и {500}-{510} банки отражают в графе 090 средний коэффициент, применяемый к активам/

	суммам для получения/максимальным суммам, которые могут быть выведены, с учетом 90% ограничения на приток, как указано в п.105 и 106 Регламента LCR. Для строк {060}-{090} применяемый коэффициент графы 090 отражается как соотношение между графой 150 и графой 020. Для строк {290}-{350}, {380}–{400} и {490} банки отражают в графе 090 средний коэффициент, применяемый к рыночной стоимости полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если сделка обеспеченного кредитования подлежит 90% -ному ограничению притока, как указано в п.105 и 106 Регламента LCR.
100	**Применяемый коэффициент – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Применяемые коэффициенты указаны в части 3 главы III Регламента LCR. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и должны отражаться в десятичном выражении (например, 1,00 для применяемого 100 % коэффициента или 0,50 для применяемого 50 % коэффициента). Применяемые коэффициенты могут отражать способы применения вариантов и усмотрений, специфических банку или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими Для строк {040}, {060}-{090}, {120}-{130},{150 }-{260},{450},{470}-{480} и {500}-{510} банки отражают в графе 100 средний коэффициент, применяемый к активам/суммам для получения/максимальным суммам, которые могут быть выведены, которые освобождены от ограничения на приток, как указано в п.103, 104 и106 Регламента LCR. Для строк {060}-{090} применяемый коэффициент графы 100 отражается как соотношение между графой 160 и графой 030. Для строк {290}-{350}, {380}–{400} и {490} банки отражают в графе 100 средний коэффициент, применяемый к рыночной стоимости полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если сделки обеспеченного кредитования освобождены от ограничения на приток, как указано в п.103, 104 и106 Регламента LCR.
110	**Сумма вещного обеспечения, полученного в соответствии с п.30 – Ограничение 75%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 110 сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 75%-ному ограничению притока, как указано в п.102 Регламента LCR. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 120 или 130, а сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые не подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 110.

120	**Сумма вещного обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR – Ограничение 90%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 120 сумму вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 90%-ному ограничению притока, как указано в п.105 и 106 Регламента LCR. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 120 или 130, а сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые не подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 110.
130	**Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 130 сумму вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые полностью освобождены от ограничения на приток, как указано в п.103, 104 и 106 Регламента LCR. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента LCR, сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, для которых предлагается освобождение, отражаются в графе 120 или 130, а сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента LCR в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые не подлежат освобождению от ограничения, отражаются в графе 110.
140	**Приток – Ограничение 75%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {040},{120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} и {500}-{510} банки отражают в графе 140 суммарные притоки, которые подлежат 75% -ному ограничению притоков, как указано в п.102 Регламента LCR, которые рассчитываются путем умножения общей суммы/максимальных сумм, которые можно вывести из графы 010 на соответствующий коэффициент графы 080. Для строк {060}-{090} выполняется следующая процедура: – Если нет никаких договорных обязательств или договорные обязательства по данному типу клиента составляют менее 50% от сумм, подлежащих выплате, которые отражены в графе 010, сумма задолженности уменьшается на 50%, а результат отражается в графе 140. В данном случае в формуляре C 73.00 не отражается ни одна задолженность.

	– Если договорные обязательства перед клиентом превышают или равны 50%, но не превышают 100% денежных средств, подлежащих выплате, указанных в графе 010 причитающиеся денежные суммы должны быть уменьшены за счет договорных обязательств перед соответствующим типом клиентов, а результат должен быть отражен в графе 140. В данном случае в формуляре C 73.00 не отражается ни одна задолженность. – Если договорные обязательства перед клиентом превышают 100% от суммы к получению, указанной в графе 010, в графе 140 указывается «0», а разница между договорными обязательствами и суммой к получению в графе 010, отражается как «условные обязательства по финансированию» в части 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 или 1.1.6.6.1.4 формуляра C 73.00. – Банки должны обеспечить, чтобы не было двойного учета таких позиций по формуляру C 73.00. Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 140 суммарные притоки, которые подлежат 75% -ному ограничению притоков, как указано в п.102 Регламента LCR, которые рассчитываются путем вычитания графы 110 из графы 010. Если результат положительный, он отражается в графе 140; если отрицательный, отражается “0”.
150	**Приток – Ограничение 90%, применяемое к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {040}, {120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} и {500}-{510} банки отражают в графе 150 суммарные притоки, которые подлежат 90% -ному ограничению притоков, как указано в п.105 и 106 Регламента LCR, которые рассчитываются путем умножения общей суммы/максимальных сумм, которые можно вывести из графы 020 на соответствующий коэффициент графы 090. Для строк {060}-{090} выполняется следующая процедура: – Если нет никаких договорных обязательств или договорные обязательства по данному типу клиента составляют менее 50% от сумм, подлежащих выплате, которые отражены в графе 020, сумма задолженности уменьшается на 50%, а результат отражается в графе 150. В данном случае в формуляре C 73.00 не отражается ни одна задолженность. – если договорные обязательства перед клиентом превышают или равны 50%, но не превышают 100% денежных средств, подлежащих выплате, указанных в графе 020 причитающиеся денежные суммы должны быть уменьшены за счет договорных обязательств перед соответствующим типом клиентов, а результат должен быть отражен в графе 150. В данном случае в формуляре C 73.00 не отражается ни одна задолженность. – Если договорные обязательства перед клиентом превышают 100% от суммы, подлежащей выплате, указанной в графе 020, в графе 150 указывается «0», а разница между договорными обязательствами и суммой, подлежащей выплате в графе 020, отражается как «условные обязательства по финансированию» в части 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 или 1.1.6.6.1.4 формуляра C 73.00. – Банки должны обеспечить, чтобы не было двойного учета таких позиций по формуляру C 73.00. Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 150 суммарные притоки, которые подлежат 90% -ному ограничению притоков, как указано в п.105 Регламента LCR, которые рассчитываются путем вычитания графы 120 из графы 020. Если результат положительный, он отражается в графе 150; если отрицательный, отражается “0”.

160	**Приток – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам** Часть 3 главы III Регламента LCR Для строк {040}, {120}-{130},{150}-{160},{180 }-{260},{380}-{400},{450},{470}-{480} и {500}-{510} банки отражают в графе 160 суммарные притоки, которые полностью освобождены от ограничения, как указано в п.103, 104 и 106 Регламента LCR, которые рассчитываются путем умножения общей суммы/максимальных сумм, которые можно вывести из графы 030 на соответствующий коэффициент графы 100. Для строк {060}-{090} выполняется следующая процедура: – Если нет никаких договорных обязательств или договорные обязательства по данному типу клиента составляют менее 50% от сумм, подлежащих выплате, которые отражены в графе 030, сумма задолженности уменьшается на 50%, а результат отражается в графе 160. В данном случае в формуляре C 73.00 не отражается ни одна задолженность. – если договорные обязательства перед клиентом превышают или равны 50%, но не превышают 100% денежных средств, подлежащих выплате, указанных в графе 030 причитающиеся денежные суммы должны быть уменьшены за счет договорных обязательств перед соответствующим типом клиентов, а результат должен быть отражен в графе 160. В данном случае в формуляре C 73.00 не отражается ни одна задолженность. – Если договорные обязательства перед клиентом превышают 100% от суммы, подлежащей выплате, указанной в графе 030, в графе 160 указывается «0», а разница между договорными обязательствами и суммой, подлежащей выплате в графе 030, отражается как «условные обязательства по финансированию» в части 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3 или 1.1.6.6.1.4 формуляра C 73.00. – Банки должны обеспечить, чтобы не было двойного учета таких позиций по формуляру C 73.00. Для строк {290}-{350} и для строки {490} банки отражают в графе 160 суммарные притоки, которые полностью освобождены от ограничения, как указано в п.103, 104 и 106 Регламента LCR, которые рассчитываются путем вычитания графы 130 из графы 030. Если результат положительный, он отражается в графе 150; если отрицательный, отражается “0”.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
010	**1. ВСЕГО ПРИТОКОВ** Часть 3 главы III Регламента LCR Банки отражают в строке 010 формуляра C 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030 общая сумма активов /сумм к получению/максимальные суммы, которые можно вывести из необеспеченных сделок/депозитов и из обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала; – для графы 140, общий приток как сумма притоков от необеспеченных сделок/депозитов, из обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала и из сделок свопов по вещным обеспечениям за вычетом разницы между общим взвешенным притоком и общим взвешенным оттоком, возникающим в результате операций, осуществленных в других государствах, в которых существуют ограничения по переводу или которые деноминированы в	

	неконвертируемых валютах; а – для граф 150 и 160 общий приток как сумма притоков от необеспеченных сделок/депозитов, из обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала и из сделок свопов обеспечения за вычетом разницы между общим взвешенным притоком и общим взвешенным оттоком, возникающим в результате операций, осуществленных в других государствах, в которых существуют ограничения по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах и за вычетом излишка притоков от специализированного аффилированного банка, как указано в подп.4) п.3 и п.107 Регламента LCR.	
020	1.1. **Притоки от необеспеченных сделок/депозитов** Часть 3 главы III Регламента LCR Банки отражают в строке 020 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму активов/сумм к получению/ максимальные суммы, которые можно вывести из необеспеченных сделок/депозитов; а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток от необеспеченных сделок/депозитов.	
030	1.1.1. **Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)** П.96 Регламента LCR Банки отражают в строке 030 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму денежных средств, причитающихся с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) (причитающихся с нефинансовых клиентов, не соответствующих основным выплатам, а также любых других денежных средств, причитающихся с нефинансовых клиентов), а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) (приток от нефинансовых клиентов, не соответствующих основным выплатам, а также любой другой приток от нефинансовых клиентов). Суммы, причитающиеся с обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала с нефинансовым клиентом, которые обеспечены ликвидными активами в соответствии с главой II Регламента LCR, если данные сделки предусмотрены п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками (утвержденного ПИК НБМ № 112/2018), отражаются в части 1.2 и не отражаются в части 1.1.1. Суммы, причитающиеся от данных сделок, обеспеченных ценными бумагами, которые не считаются ликвидными активами в соответствии с главой II Регламента LCR, отражаются в части 1.2 и не отражаются в части 1.1.1. Суммы, причитающиеся от данных сделок с нефинансовыми клиентами, обеспеченных непередаваемыми активами, которые не считаются ликвидными активами в соответствии с главой II Регламента LCR, отражаются в соответствующей строке части 1.1.1.	

	Суммы, причитающиеся от центральных банков, отражаются в части 1.1.2 и не отражаются здесь.	
040	1.1.1.1. **суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (кроме центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы** П.96, подп. 1) Регламента LCR Суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы. Эти притоки включают проценты и сборы с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков). Суммы, причитающиеся от центральных банков, которые не соответствуют возврату основной части, отражаются в части 1.1.2 и не отражаются здесь.	
050	1.1.1.2. **другие суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)** П.96, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают в строке 050 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму других денежных средств, причитающихся с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), рассчитанную путем сложения сумм, причитающихся с нефинансовых клиентов и распределенную по контрагентам, а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общую сумму других притоков от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), рассчитанную как общая сумма других притоков от нефинансовых клиентов и распределенная по контрагентам. Суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы, отражаются в части 1.1.1.1 и не отражаются здесь. Другие суммы, причитающиеся с центральных банков, отражаются в части 1.1.2 и не отражаются здесь.	
060	1.1.1.2.1. **Суммы, причитающиеся от розничных клиентов** П.96, подп. 1) Регламента LCR Суммы к получению от розничных клиентов.	
070	1.1.1.2.2. **Суммы к получению от нефинансовых обществ** П.96, подп. 1) Регламента LCR Суммы к получению от нефинансовых обществ.	
080	1.1.1.2.3. **Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора** П.96, подп. 1) Регламента LCR Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора.	
090	1.1.1.2.4. **Суммы к получению у других юридических субъектов**	

	П.96, подп. 1) Регламента LCR Суммы к получению от юридических субъектов, не включенных ни в одну из вышеуказанных частей.	
100	1.1.2. **Суммы к получению от центральных банков и финансовых клиентов** П.95, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают в строке 100 формуляра C 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму к получению от центральных банков и финансовых клиентов (операционные и не операционные депозиты); а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток средств от центральных банков и финансовых клиентов (операционные и не операционные депозиты). Банки отражают здесь суммы к получению в течение следующих 30 дней от центральных банков и финансовых клиентов, которые не являются просроченными и для которых у банка нет оснований ожидать неисполнения в течение 30-дневного периода времени. Суммы, причитающиеся с центральных банков и финансовых клиентов, не соответствующие погашению основной суммы, должны быть указаны в соответствующем разделе.	
110	1.1.2.1. **Суммы к получению от финансовых клиентов, которые классифицируются как операционные депозиты** П.95, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают в строке 110 формуляра C 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму к получению от финансовых клиентов, которые классифицируются как операционные депозиты (независимо от того, если банк может установить соответствующую симметричную ставку притока или нет); и – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток от финансовых клиентов, классифицируемых как операционные депозиты (независимо от того, может ли банк установить соответствующую симметричную ставку притока или нет); Банки отражают здесь суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, необходимые банку для получения услуг по клирингу, хранению или управлению денежными средствами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR.	
120	1.1.2.1.1. **Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока** П.96, подп. 4) в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR Суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, необходимые банку для получения услуг по клирингу, хранению или управлению денежными средствами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR, для которых банк может установить соответствующую симметричную ставку притока.	
130	1.1.2.1.2. **Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении**	

	которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока П.96, подп. 4) в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR Суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, необходимые банку для получения услуг по клирингу, хранению или управлению денежными средствами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR, для которых банк не может установить соответствующую симметричную ставку притока. Для данных элементов применяется 5% ставка притока.	
140	1.1.2.2. **Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты** П.95, подп. 1) Регламента LCR Банки отражают в строке 140 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму денежных средств, причитающихся с центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты, а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток средств от центральных банков и финансовых клиентов, не классифицируемых как операционные депозиты. Банки отражают здесь суммы, причитающиеся с центральных банков и финансовых клиентов, которые не могут рассматриваться как операционные депозиты, как указано в подпункте 4) п.96 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR.	
150	1.1.2.2.1. **суммы к получению от центральных банков** П.95, подп. 1) Регламента LCR Суммы к получению от центральных банков.	
160	1.1.2.2.2. **Суммы к получению от финансовых клиентов** П.95, подпункт 1) Регламента LCR Суммы к получению от финансовых клиентов, которые не могут быть отнесены к операционным депозитам, как указано в в подпункте 4) п.96 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III Регламента LCR.	
170	1.1.3. **притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоциональным кредитам**	заблокировано
180	1.1.4 **Суммы к получению от операций по финансированию торговли** П.95, подп. 1) п.b) Регламента LCR Суммы к получению в течение следующих 30 дней от сделок по финансированию торговли в соответствии п.95, подпункт 1), п.b) Регламента LCR.	
190	1.1.5 **Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней** П.95, подп. 1), п.a) Регламента LCR Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в	

	течение 30 дней в соответствии с п.95, подпункт 1), п.a) Регламента LCR.	
200	1.1.6 **Активы с неопределенной датой окончания контракта** П.96, подп. 9) Регламента LCR Активы с неопределенной датой окончания контракта в соответствии с п.96, подпункт 9) Регламента LCR. Приток учитывается только в том случае, если договор позволяет банку отозвать и запросить платеж в течение 30 дней. Проценты и минимальные платежи, подлежащие списанию со счета клиента в течение 30 дней, включаются в указанную сумму. Проценты и минимальные платежи по активам с неопределенной датой истечения срока действия договора, которые причитаются по договору и вызывают фактический приток денежных средств в течение следующих 30 дней, считаются подлежащими уплате и отражаются в соответствующей строке в соответствии с подходом, предусмотренным в п.95 Регламента LCR для причитающихся сумм. Банки не отражают другие начисляемые проценты, но которые не списываются со счета клиента и не вызывают фактического притока денежных средств в течение 30 дней.	
210	1.1.7. **Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии отсутствия двойной отчетности по ликвидным активам** П.95, подп. 2) Регламента LCR Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами, в соответствии с п.95, подп. 2) Регламента LCR. Позиция должна включать суммы, подлежащие выплате по контракту в течение следующих 30 дней, такие как денежные дивиденды по инструментам капитала, связанных с основными показателями и денежными средствами от таких инструментов, которые были проданы, но еще не погашены, если они не признаются в качестве ликвидных активов в соответствии с главой II Регламента LCR.	
220	1.1.8. **притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ и любых других обязательств, предоставленных центральными банками, при условии отсутствия двойной отчетности по ликвидным активам** П.96, подп. 7) Регламента LCR Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ и любых других обязательств, предоставленных центральными банками, в соответствии с п.96, подпункт 7) Регламента LCR, при условии отсутствия двойной отчетности по ликвидным активам. Без ущерба для п.109 Регламента LCR, неиспользованные кредитные или ликвидные преимущества и любые другие обязательства, полученные от субъектов, иных, чем центральные банки, не принимаются во внимание.	
230	1.1.9. **притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите**	

	торговых активов клиентов, предназначенных для сделок П.97 Регламента LCR Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок в соответствии с п.97 Регламента LCR. Притоки учитываются только в том случае, если эти остатки поддерживаются в ликвидных активах, как указано в главе II Регламента LCR.	
240	**1.1.10. притоки из производных финансовых инструментов** П.98 Регламента LCR Чистая сумма дебиторской задолженности, ожидаемая в течение 30 дней по контрактам, перечисленным в приложении № 1 Регламента LCR о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (утвержден ПИК НБМ № 114/2018). Банки рассчитывают ожидаемые поступления в течение 30 дней на нетто-основе, разбитые по контрагентам, при условии наличия двусторонних соглашений о взаимозачете в соответствии с нормами НБМ относительно подхода к кредитному риску контрагента для банков. Расчет на нетто-основе также означает, что не включены вещные обеспечения, которые должны быть получены при условии, что они квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II Регламента LCR. Отток и приток денежных средств, возникающий в результате операций с производными инструментами по валютам, которые предусматривают полный обмен основных сумм на одновременной основе (или в течение одного и того же дня), должен рассчитываться на нетто- основе, даже если эти операции не охватываются двусторонним соглашением о взаимных расчетах. Для отчетности в значительной валюте потоки операций в иностранной валюте должны быть разделены на каждую соответствующую валюту. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте.	
250	1.1.11. **притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока** П.109 Регламента LCR Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока в соответствии с п.109 Регламента LCR.	
260	1.1.12. **прочие притоки** П.95 Регламента LCR Все другие поступления в соответствии с п.95 Регламента LCR, которые не отражены ни в одной части формуляра.	
270	1.2. **Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала**	

	П.96, подп. 2), подп. 3) и подп. 6) Регламента LCR относятся к притокам от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала. Банки отражают в строке 270 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму, причитающуюся от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала (независимо от того, квалифицируется ли обеспечение как ликвидный актив или нет); а – для каждой из граф 140, 150 и160, общий приток от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала (независимо от того, квалифицируется ли обеспечение как ликвидный актив или нет).	
280	1.2.1. **вещное обеспечение, классифицируемое как ликвидные активы** Банки отражают в строке 280 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму, причитающуюся от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если вещные обеспечения квалифицируются как ликвидные активы, рассчитанное путем суммирования сумм от обеспеченных кредитных сделок и операций, скорректированных к условиям рынка капитала и распределенная по типам вещных обеспечений; – для каждой из граф 040, 050 и 060, общую рыночную стоимость вещных обеспечений, полученных от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если вещные обеспечения квалифицируются как ликвидные активы, рассчитанное путем суммирования рыночной стоимости вещных обеспечений, полученных от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала и распределенная по типам вещных обеспечений; – для каждой из граф 110, 120 и 130, общую сумму вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если вещное обеспечение квалифицируется как ликвидный актив, рассчитанное путем суммирования суммы вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.30 Регламента LCR от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала и распределенная по типу обеспечения; а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если вещное обеспечения квалифицируются как ликвидные активы, выраженный как сумма притоков от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, распределенная по типам вещных обеспечений.	

290	1.2.1.1. **Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации** П.96, подп. 2) Регламента LCR Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации.	
300	1.2.1.2. **Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций**	заблокировано
310	1.2.1.3. **Вещные обеспечения уровня 2A** П.96, подп. 2) Регламента LCR Вещные обеспечения уровня 2A, все типы.	
320	1.2.1.4. **Вещное обеспечение уровня 2B в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (жилыми или авто)**	заблокировано
330	1.2.1.5. **Вещные обеспечения уровня 2B в виде высококачественных обеспеченных облигаций**	заблокировано
340	1.2.1.6. **Вещные обеспечения уровня 2B в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)**	заблокировано
350	1.2.1.7**. Вещные обеспечения уровня 2B, которые не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6** П.96, подпункт 2) Регламента LCR Вещные обеспечения уровня 2B, которые не были включены выше.	
360	1.2.2. **вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции** П.96, подп. 2) Регламента LCR Все вещные обеспечения, которые используются для покрытия короткой позиции. Если обеспечение любого типа используется для покрытия короткой позиции, оно отражается здесь, а не в строках выше. Запрещен двойной учет.	
370	1.2.3. **вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы** Банки отражают в строке 370 формуляра C 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму, причитающуюся от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если обеспечение не квалифицируется как ликвидные активы, рассчитанное путем суммирования сумм, причитающихся от маржинальных ссуд, если вещными обеспечениями являются неликвидный капитал, от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если обеспечением является неликвидный капитал, и от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные любым другими неликвидными вещными обеспечениями; а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если обеспечение не квалифицируется как ликвидный актив, выраженный как сумма притоков от маржинальных ссуд, если обеспечение является неликвидным, от обеспеченных кредитных сделок и от операций,	

	скорректированных к условиям рынка капитала, если обеспечением является неликвидный капитал, и от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные любым другими неликвидными вещными обеспечениями.	
380	1.2.3.1. **маржинальные кредиты: вещные обеспечения не являются ликвидными** П.96, подп. 3) Регламента LCR Маржинальные кредиты, выданные под неликвидные активы, если полученные активы не используются для покрытия коротких позиций, как указано в п.96, подпункт 3) Регламента LCR.	
390	1.2.3.2. **вещное обеспечение в виде неликвидных ценных бумаг** П.96, подп. 2) Регламента LCR Вещное обеспечение является в виде неликвидных ценных бумаг.	
400	1.2.3.3. **все остальное неликвидное вещное обеспечение** П.96, подп. 2) Регламента LCR Вещное обеспечение является неликвидным вещным обеспечением, которое не было включено выше	
410	1.3. **Всего притоков из свопов по вещному обеспечению** Банки отражают здесь сумму всех притоков от свопов по вещному обеспечению в соответствии с расчётом формуляра C 75.00.	
420	1.4. **(Разница между общими взвешенными притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах)** П.101 Регламента LCR Банки отражают в соответствующих графах – 140, 150 и 160 – сумма общего взвешенного притока из других стран, где существуют ограничения на перевод или которые выражены в неконвертируемых валютах, за вычетом суммы общих взвешенных оттоков, как указано в {C 73.00; R1380, C060} из других стран, в которых существуют ограничения на перевод или которые выражены в неконвертируемых валютах. В случае, если эта сумма отрицательна, банки отражают «0».	
430	1.5. **(Избыточные притоки, происходящие от специализированного аффилированного банка)** П.3, подп. 4) и п.107 Регламента LCR Банки, представляющие отчетность на консолидированной основе, отражают в соответствующих столбцах 140, 150 или 160 сумму притоков, связанных с специализированным аффилированным банком, упомянутыми в пунктах 104 и 105 Регламента LCR, которые превышают сумму оттоков, вытекающих из того же банка.	
	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ	
440	2. **Взаимозависимые притоки** Банки отражают здесь в качестве элементов меморандум взаимозависимые притоки, которые не были включены в расчет притоков, поскольку они были зачтены против оттоков. Все взаимозависимые притоки, которые не были зачтены против оттоков	

	(излишек), должны быть включены в соответствующую строку части 1. Банки должны обеспечить, чтобы при заполнении формуляра оттоков, не было двойного учета данных элементов.
450	3. **Притоки в валюте** Этот элемент меморандума должна сообщаться только в случае отчетности в валютах, подлежащих отдельной отчетности. Только для отчетности в значительной валюте банки должны отчитываться о той части притоков от производных инструментов (представленных в части 1.1.10.), которые относятся к основным потокам в соответствующей значительной валюте в результате перекрестных валютных свопов, валютных спот и форвардных сделок со сроком погашения в 30-дневный период. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте.
460	4. **Притоки в рамках группы** Банки отражают здесь в качестве элементов меморандума обо всех операциях, указанных в части 1 (исключая часть 1.1.11.), когда контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017. Банки отражают в строке 460 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 010, 020 и 030, общую сумму причитающихся сумм/максимальных сумм, которых можно вывести в рамках группы, рассчитанную путем суммирования причитающихся сумм/максимальных сумм, которых можно вывести в рамках группы и распределенную по типам сделок и контрагентов; а – для каждой из граф 140, 150 и 160, общий приток в рамках группы в виде суммы притоков в пределах группы и распределенный по типу сделки и контрагента.
470	4.1. **Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)** Банки отражают здесь все суммы, причитающиеся с нефинансовых клиентов, указанных в разделе 1.1.1. если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
480	4.2. **Суммы к получению от финансовых клиентов** Банки отражают здесь все суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, указанных в разделе 1.1.2, если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
490	4.3. **Обеспеченные сделки** Банки отражают здесь все суммы, причитающиеся от обеспеченных кредитных сделок и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, а также общую рыночную стоимость полученных вещных обеспечений, отраженного в части 1.2, и стоимость вещных обеспечений в соответствии с п.30 Регламента LCR (графы 110-130), если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного

	годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
500	4.4. **Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней** Банки отражают здесь все суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней, отраженные в части 1.1.5, если эмитент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
510	4.5. **Любые другие притоки в рамках группы** Банки отражают здесь любые другие притоки в рамках группы, отраженных частях 1.1.3-1.1.12 (за исключением части 1.1.5 и части 1.1.11), если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
520	4.6 **Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членами группы, для которых Национальный банк Молдовы не выдал разрешение на применение более высокой ставки притока** Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членами группы, для которых Национальный банк Молдовы не выдал разрешение на применение более высокой ставки притока в соответствии с п.109 Регламента LCR.

Глава IV
СВОПЫ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Часть 1
Общие замечания

48. В данном формуляре отражается любая сделка со сроком погашения в течение 30 дней и в рамках которой производится обмен немонетарных активов на другие немонетарные активы. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком “X”.

49. Свопы по вещному обеспечению, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, должны привести к оттоку, соответствующему избыточной стоимости ликвидных активов, полученных взаймы, по сравнению с ликвидной стоимостью активов, предоставленных в кредит, за исключением случая, когда контрагент является центральным банком, и в этом случае должна применяться ставка оттока в размере 0%.

50. Свопы по вещному обеспечению, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, должны привести к притоку, соответствующему избыточной стоимости ликвидных активов, данных

взаймы, по сравнению с ликвидной стоимостью активов, взятых в кредит, за исключением случая, когда полученное вещное обеспечение перезаложено для покрытия коротких позиций, которые могут быть продлены на срок более 30 дней, и в этом случае должна применяться ставка притока в размере 0 %.

51. Для ликвидных активов размер ликвидности определяется в соответствии с п.30 Регламента LCR, а для неликвидных активов размер ликвидности равен нулю.

52. Каждая сделка свопов по вещному обеспечению должна оцениваться индивидуально, а поток сообщается либо как отток, либо как приток (на сделку) в соответствующей строке. Если одна сделка содержит несколько категорий вещного обеспечения (например, корзина вещного обеспечения), то для отчетности она должна быть разбита на части, соответствующие строкам формуляра, и оценена по частям.

53. В случае выявленной значительной валюты сообщенные остатки должны включать только те остатки, которые деноминированы в значительной валюте, чтобы обеспечить правильное отражение различий между валютами. Это может означать, что только одна часть сделки отражается в формуляре по значимой валюте, что соответствующим образом влияет на величину избыточной ликвидности.

54. Банки отражают формуляр в соответствующих валютах согласно п.12 Регламента LCR.

55. Потоки из обеспеченных производных инструментов, предусмотренные в течение 30 дней, должны отражаться в данном формуляре в графах 090-120, а не в графах 010-080.

Часть 2
Особые замечания

56. Банки отражают только активы 1 уровня, уровня 2A и уровня 2B, которые квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II Регламента LCR. Что касается вещного обеспечения, данного взаймы, это активы, которые при наступлении срока погашения квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II, включая общие и операционные требования, как они определены в подчастях 4 и 5 части 1 главы II Регламента LCR.

57. Если вещные обеспечения соответствуют критериям для 1 уровня, уровня 2A или уровня 2B части 2 главы II Регламента LCR, но

не квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II, включая общие и операционные требования, как они определены в подчастях 4 и 5 части 1 главы II Регламента LCR, они отражаются как неликвидные активы. Аналогичным образом, если банк может признать лишь часть акций в иностранной валюте, или активов центральных банков или центральных администраций в иностранной валюте, или активов центральных банков или центральных администраций в национальной валюте как ликвидные активы высокого качества, только признанная часть отражается в соответствующих строках активов уровня 1, уровня 2A и уровня 2B [смотреть п.a)-c) подп. 2) п.35 и подп.4) п.31 Регламента LCR]. Если соответствующий актив используется как вещное обеспечение, но на сумму, превышающую часть, которую можно признать ликвидным активом, сумма, превышающая данную часть, должна отражаться в соответствующей части неликвидных активов.

58. Свопы по вещному обеспечению, предусматривающие активы уровня 2A, должны указываться в соответствующей строке активов 2A, даже если применяется альтернативной подход к ликвидности (т.е. не переводятся активы уровня 2A к активам 1 уровня в отчетности по свопам вещного обеспечения).

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____

Формуляр C75.00

C 75.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – СВОПЫ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Валюта: [ ]

			Рыночная стоимость вещного обеспечения, данного взаймы	Размер ликвид-ности вещного обеспече-ния, данного взаймы	Рыночная стоимость вещного обеспече-ния, взятого взаймы	Размер ликвид-ности вещного обеспе-чения, взятого взаймы	Отток и	Притоки, являющиеся предметом лимита 75%, применяе-мого к притокам
Строка	ID	Элемент	010	020	030	040	050	060

010	**1**	**ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРОИЗВОДНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**						
020	**1.1**	**Итоги по сделкам, в которых активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**						
030	1.1.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)						
040	1.1.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
050	1.1.3	Активы уровня 2А						
060	1.1.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
070	1.1.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
080	1.1.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
090	1.1.7	Прочие активы уровня 2В						
100	1.1.8	Неликвидные активы				X		

110	1.2	**Итоги по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**	X	X	X	X	X	X
120	1.2.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X	X

Продолжение

			Притоки, являющиеся предметом лимита 90%, применяемого к притокам	**Притоки, освобожденные от лимита, применяемого к притокам**	**Исключительно обеспеченные производные инструменты**			
					Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы	**Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы**	**Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы**	**Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы**
Строка	**ID**	**Элемент**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
010	**1**	**ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ И ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРОИЗВОДНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**						
020	**1.1**	**Итог по сделкам, в которых активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**						
030	1.1.1	Активы 1 уровня (за исключением						

		высококачественных обеспеченных облигаций)						
040	1.1.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
050	1.1.3	Активы уровня 2А						
060	1.1.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
070	1.1.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
080	1.1.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
090	1.1.7	Прочие активы уровня 2В						
100	1.1.8	Неликвидные активы						X
110	**1.2**	**Итоги по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны взаймы и следующее вещное обеспечение взятого взаймы:**	X	X	X	X	X	X
120	1.2.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X	X

Продолжение

	Рыночная	**Размер ликвид-**	**Рыночная**	**Размер ликвид-**	**Отток и**	**Притоки, являющиес**

			стоимость вещных обеспечений, данных взаймы	ности вещных обеспече-ний, данных взаймы	стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы	ности вещных обеспече-ний, взятых взаймы		я предметом лимита 75%, применяемого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
130	1.2.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
140	1.2.3	Активы уровня 2A	X	X	X	X	X	X
150	1.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
160	1.2.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
170	1.2.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
180	1.2.7	Прочие активы уровня 2B	X	X	X	X	X	X
190	1.2.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
200	**1.3**	**Итоги для сделок, в которых активы уровня 2A даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**						
210	1.3.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)						

220	1.3.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
230	1.3.3	Активы уровня 2А						
240	1.3.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
250	1.3.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
260	1.3.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
270	1.3.7	Прочие активы уровня 2В						
280	1.3.8	Неликвидные активы				X		
290	**1.4**	**Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1) даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:**	X	X	X	X	X	X
300	1.4.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X	X

Продолжение

			Ограничение 90 %, применяемое к притокам	Притоки, освобожденные от лимита, применяемого к притокам	Исключительно обеспеченные производные инструменты			
					Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы	Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы	Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы
Строка	**ID**	**Элемент**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
130	1.2.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
140	1.2.3	Активы уровня 2A	X	X	X	X	X	X
150	1.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
160	1.2.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
170	1.2.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
180	1.2.7	Прочие активы уровня 2B	X	X	X	X	X	X
190	1.2.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
200	**1.3**	**Итоги для сделок, в которых активы уровня 2B даны взаймы а следующее вещное обеспечение взято взаймы:**						
210	1.3.1	Активы 1 уровня (за исключением						

		высококачественных обеспеченных облигаций)						
220	1.3.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
230	1.3.3	Активы уровня 2А						
240	1.3.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
250	1.3.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
260	1.3.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
270	1.3.7	Прочие активы уровня 2В						
280	1.3.8	Неликвидные активы						X
290	**1.4**	**Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (жилыми или авто, уровень качества кредита 1) даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**	X	X	X	X	X	X
300	1.4.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X	X

Продолжение

			Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы	Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы	Оттоки	Притоки, являющиеся предметом лимита 75%, применяемого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
310	1.4.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
320	1.4.3	Активы уровня 2A	X	X	X	X	X	X
330	1.4.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
340	1.4.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
350	1.4.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
360	1.4.7	Прочие активы уровня 2B	X	X	X	X	X	X
370	1.4.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
380	**1.5**	**Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**	X	X	X	X	X	X
390	1.5.1	Активы 1 уровня (за исключением	X	X	X	X	X	X

		высококачественных обеспеченных облигаций)						
400	1.5.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
410	1.5.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X	X
420	1.5.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
430	1.5.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
440	1.5.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
450	1.5.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X	X
460	1.5.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
470	**1.6**	**Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1) даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:**	X	X	X	X	X	X

Продолжение

	Притоки, являющиес	**Притоки, освобож-**	**Исключительно обеспеченные производные инструменты**

			я предметом лимита 90%, применяе-мого к притокам	денные от лимита, применя е-мого к притока м	Рыночная стоимость вещных обеспече-ний, данных взаймы	Размер ликвид-ности вещных обеспече - ний, данных взаймы	Рыночная стоимость вещных обеспече-ний, взятых взаймы	Размер ликвид-ности вещных обеспече - ний, взятых взаймы
Строка	**ID**	**Элемент**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
310	1.4.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
320	1.4.3	Активы уровня 2A	X	X	X	X	X	X
330	1.4.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
340	1.4.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
350	1.4.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
360	1.4.7	Прочие активы уровня 2B	X	X	X	X	X	X
370	1.4.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
380	**1.5**	**Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**	X	X	X	X	X	X
390	1.5.1	Активы 1 уровня (за исключением	X	X	X	X	X	X

		высококачественных обеспеченных облигаций)						
400	1.5.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
410	1.5.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X	X
420	1.5.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
430	1.5.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
440	1.5.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
450	1.5.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X	X
460	1.5.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
470	**1.6**	**Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1) даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:**	X	X	X	X	X	X

Продолжение

	Рыночная стоимость	**Размер ликвид-ности вещных**	**Рыночная стоимость**	**Размер ликвид-ности вещных**	**Оттоки**	**Притоки, являющиеся предметом**

			вещных обеспечений, данных взаймы	обеспечений, данных взаймы	вещных обеспечений, взятых взаймы	обеспечений, взятых взаймы		лимита 75%, применяемого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
480	1.6.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X	X
490	1.6.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
500	1.6.3	Активы уровня 2A	X	X	X	X	X	X
510	1.6.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
520	1.6.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
530	1.6.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
540	1.6.7	Прочие активы уровня 2B	X	X	X	X	X	X
550	1.6.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
560	**1.7**	**Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2B даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**						
570	1.7.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественны						

		х обеспеченных облигаций)						
580	1.7.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
590	1.7.3	Активы уровня 2А						
600	1.7.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
610	1.7.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
620	1.7.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
630	1.7.7	Прочие активы уровня 2В						
640	1.7.8	Неликвидные активы				X		
650	**1.8**	**Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:**		X				
660	1.8.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X				

Продолжение

	Притоки, являющиеся предметом	**Притоки, освобожденные от**	**Исключительно обеспеченные производные инструменты**			
			Рыночная	**Размер ликвид-**	**Рыночная**	**Размер ликвид-**

			лимита 90%, применяе-мого к притокам	лимита, применяе-мого к притокам	стоимость вещных обеспече-ний, данных взаймы	ности вещных обеспече-ний, данных взаймы	стоимость вещных обеспече-ний, взятых взаймы	ности вещных обеспече-ний, взятых взаймы
Строка	**ID**	**Элемент**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
480	1.6.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X	X
490	1.6.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
500	1.6.3	Активы уровня 2A	X	X	X	X	X	X
510	1.6.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
520	1.6.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
530	1.6.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
540	1.6.7	Прочие активы уровня 2B	X	X	X	X	X	X
550	1.6.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
560	**1.7**	**Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2B даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы:**						

570	1.7.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)						
580	1.7.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
590	1.7.3	Активы уровня 2А						
600	1.7.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
610	1.7.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X	X
620	1.7.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
630	1.7.7	Прочие активы уровня 2В						
640	1.7.8	Неликвидные активы						X
650	**1.8**	**Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:**				X		
660	1.8.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)				X		

Продолжение

			Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы	Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы	Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы	Оттоки	Притоки, являющиеся предметом лимита 75%, применяемого к притокам
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**	**020**	**030**	**040**	**050**	**060**
670	1.8.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
680	1.8.3	Активы уровня 2A		X				
690	1.8.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
700	1.8.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
710	1.8.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
720	1.8.7	Прочие активы уровня 2B		X				
730	1.8.8	Неликвидные активы		X		X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ								
740	**2**	**Всего свопов по вещному обеспечению (все контрагенты) в ситуациях, когда вещные обеспечения, взятые взаймы, были**		X		X	X	X

		использованы для покрытия коротких позиций						
750	**3**	**Всего свопов по вещному обеспечению с внутригрупповыми контрагентами**		X		X		
760	**4**	**Всего свопов по вещному обеспечению с контрагентами-центральными банками**		X		X	X	X

Продолжение

			Притоки, являющиеся предметом лимита 90%, применяемого к притокам	**Притоки, освобожденные от лимита, применяемого к притокам**	**Исключительно обеспеченные производные инструменты**			
					Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы	**Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы**	**Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы**	**Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы**
Строка	**ID**	**Элемент**	**070**	**080**	**090**	**100**	**110**	**120**
670	1.8.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X	X
680	1.8.3	Активы уровня 2A				X		
690	1.8.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (жилыми или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X	X
700	1.8.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2B	X	X	X	X	X	X
710	1.8.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2B (коммерческие	X	X	X	X	X	X

		или физические лица, уровень качества кредита 1)						
720	1.8.7	Прочие активы уровня 2B				X		
730	1.8.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ								
740	**2**	**Всего свопов по вещному обеспечению (все контрагенты) в ситуациях, когда вещное обеспечение, взятое взаймы, было использовано для покрытия коротких позиций**	X	X	X	X	X	X
750	**3**	**Всего свопов по вещному обеспечению с внутригрупповым и контрагентами**			X	X	X	X
760	**4**	**Всего свопов по вещному обеспечению с контрагентами-центральными банками**	X	X	X	X	X	X

Порядок составления отчета

С 75.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – СВОПЫ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Инструкции для определенных позиций

Графа	Правовые ссылки и инструкции
010	**Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы** Рыночная стоимость вещного обеспечения, данного взаймы, должна отражаться в графе 010. Рыночная стоимость должна отражать текущую рыночную стоимость, включать маржу корректировки и исключать потоки, возникающие от ликвидации соответствующего покрытия [п.27 Регламента LCR].

020	**Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы** Размер ликвидности вещного обеспечения, данного взаймы, должен отражаться в графе 020. Для ликвидных активов размер ликвидности должен отражать размер актива без маржи корректировки. Используемый коэффициент должен соотноситься с коэффициентом/маржей корректировки, применяемого к соответствующему типу активов формуляра C 72.00. Используемый коэффициент должен устанавливаться банком, но банки должны руководствоваться минимальными стандартными коэффициентами главы II Регламента LCR для соответствующего актива.
030	**Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы** Рыночная стоимость вещного обеспечения, взятого взаймы, должна отражаться в графе 030. Рыночная стоимость должна отражать текущую рыночную стоимость, включать маржу корректировки и исключать потоки, возникающие от ликвидации покрытия [п.27 Регламента LCR].
040	**Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы** Размер ликвидности вещного обеспечения, взятого взаймы, должен отражаться в графе 040. Для ликвидных активов размер ликвидности должен отражать размер актива без маржи корректировки. Используемый коэффициент должен соотноситься с коэффициентом/маржей корректировки, применяемого к соответствующему типу активов формуляра C 72.00. Используемый коэффициент должен устанавливаться банком, но банки должны руководствоваться минимальными стандартными коэффициентами главы II Регламента LCR для соответствующего актива.
050	**Оттоки** Если значение графы 040 выше значения графы 020 (на сделку), разница отражается в графе 050 (оттоки), кроме случая, если контрагент является центральным банком, в этом случае отражается нулевой отток.
060	**Притоки, которые являются предметом лимита 75%, применяемого к притокам** Если значение графы 020 выше значения графы 040 (на сделку), разница отражается в графе 060/070/080 (притоки), кроме случае, если полученное вещное обеспечение перезаложено для покрытия коротких позиций, которые могут быть продлены после 30 дневного срока, и в этом случае сообщается о нулевом притоке. Графа 060 должна использоваться, если для сделки предусмотрен 75% -ный предел притока, применяемый к притокам.
070	**Притоки, которые являются предметом лимита 90%, применяемого к притокам** Если значение графы 020 выше значения графы 040 (на сделку), разница отражается в графе 060/070/080 (притоки), кроме случая, если полученные вещные обеспечения перезаложены для покрытия коротких позиций, которые могут быть продлены после 30 дневного срока, и в этом случае сообщается о нулевом притоке. Графа 070 должна использоваться, если для сделки предусмотрен 90% -ный предел притока, применяемый к притокам.
080	**Притоки, освобожденные от лимита, применяемого к притокам** Если значение графы 020 выше значения графы 040 (на сделку), разница отражается в графе 060/070/080 (притоки), кроме случая, если полученные вещные обеспечения перезаложены для покрытия коротких позиций, которые могут быть продлены после 30 дневного срока, и в этом случае сообщается о нулевом притоке.

	Графа 080 должна использоваться, если сделка освобождена от ограничения на приток.
090	**Исключительно обеспеченные производные инструменты: Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы** Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных взаймы, должна отражаться в графе 090. Рыночная стоимость должна отражать текущую рыночную стоимость, включать маржу корректировки и исключать потоки, возникающие от ликвидации соответствующего покрытия [п.27 Регламента LCR].
100	**Исключительно обеспеченные производные инструменты: Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы** Размер ликвидности вещных обеспечений, данных взаймы, должен отражаться в графе 100. Для ликвидных активов размер ликвидности должен отражать размер актива без маржи корректировки. Используемый коэффициент должен соотноситься с коэффициентом/маржей корректировки, применяемого к соответствующему типу активов формуляра C 72.00. Используемый коэффициент должен устанавливаться банком, но банки должны руководствоваться минимальными стандартными коэффициентами главы II Регламента LCR для соответствующего актива.
110	**Исключительно обеспеченные производные инструменты: Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы** Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых взаймы, должна отражаться в графе 110. Рыночная стоимость должна отражать текущую рыночную стоимость, включать маржу корректировки и исключать потоки, возникающие от ликвидации соответствующего покрытия [п.27 Регламента LCR].
120	**Исключительно обеспеченные производные инструменты: Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы** Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых взаймы, должен отражаться в графе 120. Для ликвидных активов размер ликвидности должен отражать размер актива без маржи корректировки. Используемый коэффициент должен соотноситься с коэффициентом/маржей корректировки, применяемого к соответствующему типу активов формуляра C 72.00. Используемый коэффициент должен устанавливаться банком, но банки должны руководствоваться минимальными стандартными коэффициентами главы II Регламента LCR для соответствующего актива.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
010	**1. ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЯМ И ОБЕСПЕЧЕННЫХ ПРОИЗВОДНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ** П.71 и 96 Регламента LCR Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям и обеспеченных производных инструментов.	
020	1.1. **Итог по сделкам, в которых активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) даны взаймы и следующее вещные обеспечения взяты взаймы:** П.71 и 96 Регламента LCR Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям и обеспеченных производных	

	инструментов для сделок, в которых были даны взаймы активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций).	
030	1.1.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)** Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (данных взаймы) на активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (взятых взаймы).	
040	1.1.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
050	1.1.3. **Активы уровня 2А** Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (данных взаймы) на активы уровня 2А (взятых взаймы).	
060	1.1.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
070	1.1.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
080	1.1.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
090	1.1.7. **Прочие активы уровня 2В** Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (данных взаймы) на прочие активы уровня 2В (взятых взаймы).	
100	1.1.8. **Неликвидные активы** Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (данных взаймы) на неликвидные активы (взятых взаймы).	
110	1.2. **Итог по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы**	заблокировано
120	1.2.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)**	заблокировано
130	1.2.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
140	1.2.3. **Активы уровня 2А**	заблокировано
150	1.2.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
160	1.2.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
170	1.2.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
180	1.2.7. **Прочие активы уровня 2В**	заблокировано
190	1.2.8. **Неликвидные активы**	заблокировано

200	1.3. **Итоги для сделок, в которых активы уровня 2А даны взаймы а следующие вещные обеспечения взяты взаймы:** П.71 и 96 Регламента LCR Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям и обеспеченных производных инструментов для сделок, в которых были даны взаймы активы 2А.	
210	1.3.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)** Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных взаймы) на активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (взятых взаймы).	
220	1.3.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
230	1.3.3. **Активы уровня 2А** Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных взаймы) на активы уровня 2А (взятых взаймы).	
240	1.3.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
250	1.3.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
260	1.3.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
270	1.3.7. **Прочие активы уровня 2В** Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных взаймы) на прочие активы уровня 2В (взятых взаймы).	
280	1.3.8. **Неликвидные активы** Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных взаймы) на неликвидные активы (взятых взаймы).	
290	1.4. **Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1) даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы**	заблокировано
300	1.4.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)**	заблокировано
310	1.4.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
320	1.4.3. **Активы уровня 2А**	заблокировано
330	1.4.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
340	1.4.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
350	1.4.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
360	1.4.7. **Прочие активы уровня 2В**	заблокировано
370	1.4.8. **Неликвидные активы**	заблокировано

380	1.5. **Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В даны взаймы и следующее вещное обеспечение взято взаймы**	заблокировано
390	1.5.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)**	заблокировано
400	1.5.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
410	1.5.3. **Активы уровня 2А**	заблокировано
420	1.5.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
430	1.5.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
440	1.5.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
450	1.5.7. **Прочие активы уровня 2В**	заблокировано
460	1.5.8. **Неликвидные активы**	заблокировано
470	1.6. **Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1) даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы**	заблокировано
480	1.6.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)**	заблокировано
490	1.6.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
500	1.6.3. **Активы уровня 2А**	заблокировано
510	1.6.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
520	1.6.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
530	1.6.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
540	1.6.7. **Прочие активы уровня 2В**	заблокировано
550	1.6.8. **Неликвидные активы**	заблокировано
560	1.7. **Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2В даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:** П.71 и 96 Регламента LCR Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещному обеспечению и обеспеченных производных инструментов для сделок, в которых были даны взаймы прочие активы уровня 2В.	
570	1.7.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)** Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных взаймы) на активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (взятых взаймы).	

580	1.7.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
590	1.7.3. **Активы уровня 2А** Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных взаймы) на активы уровня 2А (взятых взаймы).	
600	1.7.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
610	1.7.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
620	1.7.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
630	1.7.7. **Прочие активы уровня 2В** Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных взаймы) на прочие активы уровня 2В (взятых взаймы).	
640	1.7.8. **Неликвидные активы** Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных взаймы) на неликвидные активы (взятых взаймы).	
650	1.8. **Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:** П.71 и 96 Регламента LCR Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещному обеспечению и обеспеченных производных инструментов для сделок, в которых были даны взаймы неликвидные активы.	
660	1.8.1. **Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)** Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных взаймы) на активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (взятых взаймы).	
670	1.8.2. **Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня**	заблокировано
680	1.8.3. **Активы уровня 2А** Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных взаймы) на активы уровня 2А (взятых взаймы).	
690	1.8.4. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
700	1.8.5. **Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В**	заблокировано
710	1.8.6. **Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1)**	заблокировано
720	1.8.7. **Прочие активы уровня 2В** Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных взаймы) на прочие активы уровня 2В (взятых взаймы).	
730	1.8.8. **Неликвидные активы** Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных взаймы) на неликвидные активы (взятых взаймы).	

	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ
740	**2. Всего свопов по вещным обеспечениям (все контрагенты) в ситуациях, когда вещные обеспечения, взятые взаймы, были использованы для покрытия коротких позиций** Банки отражают здесь общую сумму свопов по вещным обеспечениям (все контрагенты), указанные в строках выше, если вещные обеспечения, взятые взаймы, были использованы для покрытия коротких позиций и была применена ставка оттока 0 %.
750	**3. Всего свопов по вещному обеспечению с внутригрупповыми контрагентами** Банки отражают здесь общую сумму свопов по вещным обеспечениям, указанными в строках выше, с внутригрупповыми контрагентами.
760	**4. Всего свопов по вещным обеспечениям с контрагентами-центральными банками** Банки отражают здесь общую сумму свопов по вещным обеспечениям, указанными в строках выше, с контрагентами-центральными банками, для которых была применена ставка оттока 0 %.

Глава V
РАСЧЕТЫ

Часть 1
Общие замечания

59. Это формуляр обобщения, который содержит информацию о расчетах в целях отчетности требования по покрытию потребностей ликвидности, в соответствии с Регламентом LCR. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком “X”.

Часть 2
Специальные замечания

60. Ссылки на ячейки указываются в следующем формате: формуляр; строка; графа. Например, {C 72.00; R130; C.040} относится к формуляру о ликвидных активах; строка 130; графа 040.

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчета _____

Формуляр C76.00

C 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ ЛИКВИДНОСТИ – РАСЧЕТЫ

Валюта: [ ]

			Значение/ процент
Строка	**ID**	**Элемент**	**010**
РАСЧЕТЫ			
Числитель, знаменатель, соотношение			
010	1	Резерв ликвидности	
020	2	Чистый отток ликвидности	
030	3	Коэффициент покрытия потребности ликвидности (%)	
Расчеты числителя			
040	4	Резерв ликвидности 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства (значение в соответствии с п.30 Регламента LCR): без корректировки	
050	5	Оттоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещные обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств	
060	6	Притоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещные обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств	
070	7	Оттоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней	
080	8	Притоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней	
090	9	“Скорректированная сумма до применения лимита” 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства	
100	10	Сумма высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в соответствии с п.30 Регламента LCR: без корректировки	X
110	11	Оттоки вещных обеспечений в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период	X
120	12	Притоки вещных обеспечений в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период	X
130	13	“Скорректированная сумма до применения лимита” высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	X
140	14	“Скорректированная сумма после применения лимита” высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	X
150	15	“Сумма избыточных ликвидных активов”, созданных из высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	X
160	16	Сумма активов уровня 2А в соответствии с п.30 Регламента LCR: без корректировки	
170	17	Оттоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период	
180	18	Притоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период	
190	19	“Скорректированная сумма до применения лимита” активов уровня 2А	
200	20	“Скорректированная сумма после применения лимита” активов уровня 2А	

210	21	“Сумма избыточных ликвидных активов” уровня 2A	
220	22	Сумма активов уровня 2B в соответствии с п.30 Регламента LCR: без корректировки	
230	23	Оттоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2B в 30-тидневный период	
240	24	Притоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2B в 30-тидневный период	
250	25	“Скорректированная сумма до применения лимита” активов уровня 2B	
260	26	“Скорректированная сумма после применения лимита” активов уровня 2B	
270	27	“Сумма избыточных ликвидных активов” уровня 2B	
280	28	Сумма избыточных ликвидных активов	
290	29	Резерв ликвидности	
Расчеты знаменателя			
300	30	Всего оттоки	
310	31	Полностью исключенные оттоки	
320	32	Притоки, подлежащие лимиту 90 %	
330	33	Притоки, подлежащие лимиту 75 %	
340	34	Снижение для полностью исключенных притоков	
350	35	Снижение для притоков, подлежащих лимиту 90 %	
360	36	Снижение для притоков, подлежащих лимиту 75 %	
370	37	Чистые оттоки ликвидности	
Пилон 2			
380	38	Требование для пилона 2 в соответствии с частью (6) ст.139 Закона о деятельности банков № 202/2017	

Порядок заполнения отчета

C 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ ЛИКВИДНОСТИ – РАСЧЕТЫ

Инструкции для определенных позиций

Строка	Правовые ссылки и инструкции
	РАСЧЕТЫ

Числитель, знаменатель, соотношение

Часть 3 главы I Регламента LCR

Числитель, знаменатель и соотношение показателя покрытия потребности ликвидности.

Вносятся все нижеуказанные данные в графу 010 данной строки.

010	**1. Резерв ликвидности** Отражается цифра из {C 76.00; R290; C010}.

020	**2. Чистые оттоки ликвидности** Отражается цифра из{C 76.00; R370; C010}.
030	**3. Показатель покрытия потребности ликвидности (%)** Отражается показатель покрытия потребности ликвидности, рассчитанный согласно положениям п.7 Регламента LCR. Показатель покрытия потребности ликвидности равен соотношению между резервом ликвидности банка и его чистых оттоков в течение 30 дней кризисного периода и выражается в процентах. Если {C 76.00; R 020; C010} равен нулю (что является соотношением, стремящемуся к бесконечности), отражается значение 999999.

Расчеты числителя

Подчасть 2 части 1 главы II и приложение № 1 Регламента LCR

Формула расчета резерва ликвидности

Вносятся все нижеуказанные данные в графу 010 данной строки.

040	**4. Резерв ликвидности 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства (значение в соответствии с п.30 Регламента LCR): без корректировки** Отражается цифра из{C 72.00; R 030; C040}.	
050	**5. Оттоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещное обеспечение в виде высококачественных гарантированных обязательств** Отражаются оттоки ликвидных ценных бумаг 1 уровня (исключая высококачественные гарантированные обязательства), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней с отчетной даты.	
060	**6. Притоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещное обеспечение в виде высококачественных гарантированных обязательств** Отражаются притоки ликвидных ценных бумаг 1 уровня (исключая высококачественные гарантированные обязательства), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней с отчетной даты	
070	**7. Оттоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней** Отражаются оттоки денежных средств (активы 1 уровня), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30-ти календарных дней с отчетной даты.	
080	**8. Притоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней** Отражаются притоки денежных средств (активы 1 уровня),	

	зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней с отчетной даты.	
090	**9. “Скорректированная сумма до применения лимита” 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства** Она отражена как (а) в приложении № 1 п.5 Регламента LCR Отражается скорректированная сумма активов 1 уровня, созданных из негарантированных обязательств до применения лимита. Скорректированная сумма относится к ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней с отчетной даты.	
100	**10. Сумма высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в соответствии с п.30 Регламента LCR: без корректировки**	**заблокировано**
110	**11. Оттоки вещного обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период**	**заблокировано**
120	**12. Притоки вещного обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период**	**заблокировано**
130	**13. “Скорректированная сумма до применения лимита” высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня**	**заблокировано**
140	**14. “Скорректированная сумма после применения лимита” высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня**	**заблокировано**
150	**15. “Сумма избыточных ликвидных активов”, созданных из высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня**	**заблокировано**
160	**16. Сумма активов уровня 2А в соответствии с п.30 Регламента LCR: без корректировки** Отражается цифра из{C 72.00; R230; C040}.	
170	**17. Оттоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период** Отражаются оттоки ликвидных ценных бумаг уровня 2А, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней со дня расчета.	
180	**18. Притоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период** Отражаются притоки ликвидных ценных бумаг уровня 2А, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней со дня расчета.	

190	**19. “Скорректированная сумма до применения лимита” активов уровня 2А** Она отражена как (b) в приложении № 1 п.5 Регламента LCR Отражается скорректированная сумма активов уровня 2А до применения лимита. Скорректированная сумма относится к ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней со дня расчета.	
200	**20. “Скорректированная сумма после применения лимита” активов уровня 2А** Она отражена как (b) в приложении № 1 п.5 Регламента LCR Отражается b′ (скорректированная сумма активов уровня 2А после применения лимита) = MIN(b, a 40/60), a где b = скорректированная сумма активов уровня 2А до применения лимита.	
210	**21. “Сумма избыточных ликвидных активов” уровня 2А** Отражается разница между b и b′ в соответствии с приложением № 1 п.5 Регламента LCR	
220	**22. Сумма активов уровня 2В в соответствии с п.30 Регламента LCR: без корректировки** Отражается цифра из{C 72.00; R310; C040}.	
230	**23. Оттоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2В в 30-тидневный период** Отражаются оттоки ликвидных ценных бумаг уровня 2В, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней со дня расчета.	
240	**24. Притоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2В в 30-тидневный период** Отражаются притоки ликвидных ценных бумаг уровня 2В, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней со дня расчета.	
250	**25. “Скорректированная сумма до применения лимита” активов уровня 2В** Она отражается как (c) в приложении № 1 п.5 Регламента LCR Отражается скорректированная сумма активов уровня 2В до применения плафона. Скорректированная сумма относится к ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с	

	обеспеченными производными инструментами, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней со дня расчета.	
260	**26. “Скорректированная сумма после применения лимита” активов уровня 2B** Она отражается как (c′) в приложении № 1 п.5 Регламента LCR Отражается c′ (скорректированная сумма активов уровня 2B после применения лимита) = MIN (c, (a + b′)15/85, MAX((a 40/60 – b′,0) где c = скорректированная сумма активов уровня 2B до применения лимита.	
270	**27. “Сумма избыточных ликвидных активов” уровня 2B** Отражается разница между c и c′ в соответствии с приложением № 1 п.5 Регламента LCR	
280	**28. Сумма избыточных ликвидных активов** Приложение № 1 п.4 Регламента LCR Отражается “сумма избыточных ликвидных активов”: данная сумма равна: (a) (скорректированная сумма активов 1 уровня, созданных из негарантированных активов; плюс (b) скорректированная сумма активов уровня 2A; плюс (c) скорректированная сумма активов уровня 2B; минус самое меньшее значение между: (d) суммой между (a), (b) и (c); (e) 100/60 умноженное на (a); (f) 100/85 умноженное на сумму между (a) и (b).	
290	**29. Резерв ликвидности** Приложение № 1 п.2 Регламента LCR Отражается резерв ликвидности, который равен: (a) сумме активов 1 уровня; плюс (b) сумме активов уровня 2A; плюс (c) сумме активов уровня 2B; минус самое меньшее значение между: (d) суммой между (a), (b) и (c); или (e) “сумме избыточных ликвидных активов”.	

Расчет знаменателя

Приложение № 2 Регламента LCR

Формула расчета чистых оттоков ликвидности

Где

NLO = Чистые оттоки ликвидности *(Net liquidity outflow)*

TO = Всего оттоки *(Total outflows)*

TI = Всего притоки *(Total inflows)*

FEI = Полностью исключенные притоки *(Fully exempted inflows)*

IHC = Притоки, подлежащие более высокому лимиту, а именно 90 % от оттоков *(Inflows subject to higher cap of 90 % outflows)*

IC = Притоки, подлежащие лимиту 75 % от оттоков *(Inflows subject to cap of 75 % of outflows)*

Все нижеуказанные данные включаются в графу 010 данного ряда

300	**30. Всего оттоки** TO = из формуляра по оттокам Отражается цифра из{C 73.00; R010; C060}.
310	**31. Полностью исключенные притоки** FEI = из формуляра по притокам Отражается цифра из{C 74.00; R010; C160}.
320	**32. Притоки, подлежащие лимиту 90 %** IHC = из формуляра по притокам Отражается цифра из{C 74.00; R010; C150}.
330	**33. Притоки, подлежащие лимиту 75 %** IC = из формуляра по притокам и свопам по вещным обеспечениям Отражается цифра из{C 74.00; R010; C140}.
340	**34. Снижение для полностью исключенных оттоков** Отражается следующая часть расчета NLO: = MIN (FEI, TO).
350	**35. Снижение для притоков, подлежащих лимиту 90 %** Отражается следующая часть расчета NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)).
360	**36. Снижение для притоков, подлежащих лимиту 75 %** Отражается следующая часть расчета NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)).
370	**37. Чистые оттоки ликвидности** Отражаются чистые оттоки ликвидности, которые равны общему объему оттоков минус снижение для полностью исключенных притоков минус снижение для притоков, подлежащих лимиту 90 % минус снижение для притоков, подлежащих лимиту 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0) – MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0))

Пилон 2

380	**38. Требование по пилону 2** в соответствии с частью (6) ст.139 Закона о деятельности банков 202/2017 Отражается требование по пилону 2.

2. Первое представление отчетов, указанных в пункте 17 Инструкции, указанной в пункте 1, будет осуществлено по состоянию на 31 октября 2020 года.

3. Настоящее постановление вступает в силу 1 октября 2020 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА **Октавиан АРМАШУ**

№ 45. Кишинэу, 26 февраля 2020 г.