

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

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

№ 104 от 16.04.2020
(в силу 01.01.2021)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 118-123 ст. 466 от 22.05.2020

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1565 от 8 мая 2020 г.
министр _____ Фадей НАГАЧЕВСКИ

Настоящее постановление перекладывает части (11), ст.5; формуляры отчетов С 25.00 приложения I и п.5.8.1, часть II, приложение II Регламента по применению (ЕС) № 680/2014 Комиссии от 16 апреля 2014 г. 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), опубликованным в Официальном журнале Европейского Союза L 191 от 28 июня 2014, и с последними изменениями, внесенными Регламентом по применению (ЕС) 2018/1627 Комиссии от 9 октября 2018 г.

На основании пункта с) части (1) статьи 27 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (перепубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, ст.84 Закона № 202/2017 о деятельности банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, 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, (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 183-194, ст.907), зарегистрирована Министерством юстиции Республики Молдова № 1337 от 4 июня 2018 г., внести следующие изменения:

- 1) в клаузе о гармонизации текст «и п.5.6.2» заменить текстом «п.5.6.2 и п.5.8.1»;
- 2) пункт 14 дополнить новым подпунктом 7) следующего содержания:

«7) отчет о требованиях собственных средств, связанных с риском корректировки стоимости оценки кредита в соответствии с формуляром С 25 (приложение № 10¹), согласно инструкциям по его заполнению – с квартальной частотой.»;

3) в приложении № 1, формат отчета «С 02.00 – Требования собственных средств (СА2)» и порядок составления отчета «С 02.00 – Требования собственных средств (СА2)» исключить знак «х» в строках с кодами 640, 660 и 670;

4) в приложении № 2 формат отчета «С 07 – Кредитный риск, кредитный риск контрагента и неполные сделки: стандартизованный подход по требованиям капитала (CR SA)»:

а) в строке 090 «Сделки финансирования посредством ценных бумаг» исключить знак «х» в графах 010-150 и 200-220;

б) в строке 100 «из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС» исключить знак «х» в графах 010, 030 и 200;

с) в строке 110 «Производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом» исключить знак «х» в графах 010-150 и 200-220;

д) в строке 120 «из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС» исключить знак «х» в графах 010, 030 и 200;

е) в строке 130 «Из договорных компенсирований между различными продуктами» исключить знак «х» в графах 010-150 и 200-220;

5) в порядке составления отчета «С 07 – Кредитный риск, кредитный риск контрагента и неполные сделки: стандартизованный подход по требованиям капитала (CR SA)», Инструкции по определенным позициям, во второй таблице строки с кодами 090-130, 090, 100, 110, 120 и 130 изложить в следующей редакции:

090-130	Подверженности/сделки, подвергнутые кредитному риску контрагента	
090	Сделки финансирования ценными бумагами Сделки финансирования ценными бумагами включают: а) соглашение репо и соглашение обратное репо, определенные в пункте 3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, а также операции дачи или принятия ценных бумаг или товаров займа; б) сделки маржинального кредитования, определенные в пункте 3 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков.	
100	Из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС Подверженности из сделок перед СРС	
110	Производные финансовые инструменты с длительным сроком расчета Производные финансовые инструменты включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018 о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Сделки с длительным сроком расчета, определенные в пункте 3 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков. Производные финансовые инструменты и сделки с длительным сроком расчета, которые включены в компенсирования между различными продуктами и,	

	следовательно, отраженные в строке 130, в данной строке не отражаются	
120	Из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС Подверженности из сделок перед СРС	
130	Из договорных компенсирований между различными продуктами В данной строке отражаются подверженности, которые, учитывая наличие договорного компенсирования между различными продуктами, не могут классифицироваться ни в категории «Производные финансовые инструменты и сделки с длительным сроком расчета», ни в категории «Сделки финансирования ценными бумагами»	

б) дополнить приложением № 10¹ следующего содержания:

Формат отчета С 25.00

Код банка _____
Отчетный период _____

Формуляр С25.00

С 25.00 Риск корректировки оценки кредита (CVA)

	ВЕЛИЧИНА ПОДВЕРЖЕННОСТИ			VaR		VaR В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ		ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ОБЩИЙ РАЗМЕР ПОДВЕРЖЕННЫХ РИСКОВ	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ			УСЛОВНЫЕ СУММЫ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ПРОТИВ РИСКОВ CVA						
	010	из которых: Внебиржевые производные финансовые инструменты (ОТС)	из которых: SFT	КОЭФФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДЫДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ (VaR _{avg})	ПРЕДЫДУЩИЙ ДЕНЬ (VaR _d)	КОЭФФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (ms) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДЫДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ (SVaR _{avg})	САМАЯ ПОСЛЕДНЯЯ ДОСТУПНАЯ ВЕЛИЧИНА А (SVaR _{t-i})			080	090	100	из которых : приблизительный показатель, используемый для определения кредитной маржи	ПОНЕСЕННЫЙ CVA	120	CDS на основе одной подписи	130	ИНДЕКС С CDS	140
010	Общий риск CVA			X	X	X	X			Ячейка, связанная {CA2;r640; c010}									
020	В соответствии с продвинутым методом		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
030	В соответствии со стандартизованным методом			X	X	X	X			Ячейка, связанная {CA2;r660; c010}	X	X							

040	На основе метода первоначальной подверженности				X	X	X	X		Ячейка, связанная {CA2;r670; c010}		X	X	X	X
-----	--	--	--	--	---	---	---	---	--	------------------------------------	--	---	---	---	---

**Порядок заполнения отчета
С 25.00 Риск корректировки оценки кредита (CVA)**

Инструкции по определенным позициям

Графы		
010	Величина подверженности Пункты 4 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, приведенные в соответствии с пунктами 6-8 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Общая величина скорректированной подверженности, вытекающая из всех сделок, на которые распространяется требование CVA	
020	Из которых: Внебиржевые производные финансовые инструменты (ОТС) Пункты 6 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, приведенные в соответствии с пунктом 6 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Часть от общей подверженности кредитному риску контрагента, обусловленная исключительно внебиржевыми производными финансовыми инструментами.	
030	Из которых: SFT Пункты 4 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, приведенные в соответствии с пунктом 7 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Часть от общей подверженности кредитному риску контрагента, обусловленная исключительно производными финансовыми инструментами типа SFT.	
040	КОЭФФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m_c) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДЫДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ (VaR_{avg})	X
050	ПРЕДЫДУЩИЙ ДЕНЬ (VaR_{t-1})	X
060	КОЭФФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m_s) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДЫДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ ($SVaR_{avg}$)	X
070	САМАЯ ПОСЛЕДНЯЯ ДОСТУПНАЯ ВЕЛИЧИНА ($sVaR_{t-1}$)	X
080	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требования собственных средств для риска CVA, рассчитанные выбранным способом	
090	ОБЩИЙ РАЗМЕР ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ	

	<p>Пункт 12 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Требования собственных средств, умноженные на 10</p>	
	Элементы меморандум	
100	<p>Количество контрагентов Пункты 6-9 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p> <p>Количество контрагентов, включенных в расчет собственных средств для риска CVA. Контрагенты являются подклассом дебиторов. Они существуют лишь в случае сделок с производными финансовыми инструментами или с SFT, представляя просто другую сторону контрагента</p>	
110	<p>из которых: приблизительный показатель, используемый для определения кредитной маржи</p> <p>Количество контрагентов, для которых кредитная маржа была установлена с использованием приблизительного показателя вместо непосредственно наблюдаемых рыночных данных</p>	
120	<p>ПОНЕСЕННЫЙ CVA</p> <p>Бухгалтерские резервы в результате снижения кредитоспособности контрагентов производных финансовых инструментов</p>	
130	<p>Кредитный дефолтный своп (CDS) на основе одной подписи</p> <p>Пункт 19 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p> <p>Итого условных сумм CDS с единым названием, используемые для покрытия риска CVA</p>	
140	<p>CDS, ОСНОВАННЫЕ НА ПОКАЗАТЕЛЯХ</p> <p>Итого условных сумм CDS, основанных на показателях, используемых для покрытия риска CVA</p>	

Строки		
010	<p>Общий риск CVA</p> <p>Сумма строк 020-040, по необходимости</p>	
020	В соответствии с продвинутым методом	X
030	<p>В соответствии со стандартизованным методом</p> <p>Стандартизованный метод по риску CVA в соответствии с пунктом 12 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков</p>	
040	На основании метода первоначальной подверженности	

	Суммы, к которым применяются пункт 12 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков	
--	---	--

2. Отчетной датой для первого представления отчета, упомянутого в пункте 14, пункте 7) инструкции, указанной в пункте 1, является последний рабочий день квартала, в котором это постановление вступает в силу.

3. Настоящее постановление публикуется в Официальном мониторе Республики Молдова и вступает в силу с 1.01.2021 г.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

Октавиан АРМАШУ

№ 104. Кишинэу, 16 апреля 2020 г.