ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

№ 176 от 23.07.2026

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

(в силу 01.07.2027)

Официальный монитор Республики Молдова, 2026, № 339-346, ст.615

На основании части (1) ст.84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434–439, ст.727), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее постановление частично транспонирует (транспонирует: Формы отчетов C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00 и C 07.00 из Приложения I) Исполнительный регламент (ЕС) 2024/3117 Комиссии от 29 ноября 2024 года об установлении технических стандартов для применения Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента 3 и Совета в отношении отчетности в целях надзора за учреждениями и об отмене Исполнительного регламента (ЕС) 2021/451 Комиссии, CELEX: 32024R3117, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 2024/3117 от 27 декабря 2024 года, с последними изменениями, внесенными Регламентом Комиссии (ЕС) 2025/2475 от 8 декабря 2025 года».

1. В Инструкцию о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденную Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 183–194, ст. 907), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1337/2018, внести следующие изменения:

1.1. в формуле гармонизации:

1.1.1. текст «C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00» и текст «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,» исключить;

1.1.2. текст : «формуляры отчетов C 16.01, C 17.01 и C 17.02, C 25.01, формуляры C 34.01 – C 34.04, C34.06 и C 34.08 – C 34.10 приложения I к Регламенту по применению (ЕС) 2024/3117» изложить в следующей редакции:

«формуляры отчетов C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 25.01, C 34.01 – C 34.04, C34.06 и C 34.08 – C 34.10 приложения I к Регламенту по применению (ЕС) (UE) 2024/3117».

Приложение № 1 изложить в следующей редакции:

Приложение № 1

к Инструкции о порядке

представления банками

отчетов COREP в целях надзора

ОБЩЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА («CA»)

1. Формуляры CA содержат информацию о числителях, относящихся к первому компоненту (собственные средства, собственные средства 1-го уровня, основные собственные средства 1-го уровня), и знаменателе (требования к собственным средствам) следующим образом:

1.1. формуляр CA1 содержит сумму собственных средств банков с разбивкой по элементам, необходимым для получения данной суммы.

1.2. формуляр CA2 содержит информацию об общих суммах рисковых позиций (total risk exposure amounts — TREA) с применением минимального порога, без применения минимального порога и общих стандартизированных суммах рисковых позиций (standardised total risk exposures amounts — S-TREA), определённые в пунктах 131^1, 132 и 132^1 Регламента о собственных средствах банков и требованиях к капиталу, утверждённого Постановлением НБМ № 109/2018 (далее — Регламент № 109/2018);

1.3. формуляр CA3 содержит коэффициенты капитала и уровни капитала, а также другие связанные данные;

1.4. формуляр CA4 содержит необходимые элементы меморандум для расчета показателей формы CA1, а также информацию о буферах капитала.

2. Данные в знаменателе связаны с итоговыми результатами, указанными в соответствующих формулярах для расчета общего размера подверженности к риску.

3. Совокупные собственные средства состоят из различных видов капитала: собственного капитала 1-го уровня, который включает в себя сумму основного собственного капитала 1-го уровня и дополнительного собственного капитала 1-го уровня, а также собственного капитала 2-го уровня.

4. Требования второго компонента могут рассматриваться по-разному в соответствии с частью 1) ст. 139^1 Закона № 202/2017:

4.1. Формуляры CA1 и CA2 содержат только данные, касающиеся аспектов первого компонента.

4.2. Формуляр CA3 отражает влияние дополнительных требований второго компонента на агрегированный коэффициент платежеспособности. Она сосредоточена главным образом на самих целевых показателях. Никакой другой связи с формулярами CA1 или CA2 нет.

4.3. Формуляр CA4 содержит ячейку, в которой указаны требования к дополнительным собственным средствам, относящиеся к первому компоненту. Данная ячейка не связана, посредством правил проверки, с коэффициентами собственных средств из формы CA3 и отражает часть 1) ст. 139^1 Закона № 202/2017, в которой дополнительные требования к собственным средствам прямо указаны в качестве одной из возможностей при принятии решений, относящихся к второму компоненту.

5. Применение требований по минимальному порогу к требованиям к капиталу может повлиять не только на TREA, но и на требования к собственным средствам, расчет которых зависит от TREA: коэффициенты собственных средств, требования второго компонента и буферы капитала.

5.1. Формуляр CA2 содержит общие суммы подверженностей к риску с применением минимального порога, без применения минимального порога, а также общие стандартизированные суммы подверженностей к риску.

5.2. Формуляр CA3 содержит коэффициенты собственных средств с применением и без применения минимального порога, а также совокупное требование к капиталу в рамках SREP (*total SREP capital requirement* — TSCR).

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности_____ **Формуляр C01.00**

C 01.00 – СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (CA1)

Строка	ID	Элемент	Стоимость
0010	**1**	**СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА**	
0015	**1.1**	**СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 1 УРОВНЯ**	
0020	**1.1.1**	**Основные собственные средства 1 уровня**	
0030	1.1.1.1	**Приемлемые инструменты капитала как основные собственные средства 1 уровня**	
0040	1.1.1.1.1	Полностью оплаченные инструменты капитала	
0045	1.1.1.1.1*	Из которых: Инструменты капитала, подписанные публичными органами в экстренных случаях	
0050	1.1.1.1.2*	Элемент меморандума: неприемлемые инструменты капитала	
0060	1.1.1.1.3	Эмиссионный доход	
0070	1.1.1.1.4	(-) Собственные инструменты основных собственных средств 1 уровня	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Прямые владения инструментов основных собственных средств 1 уровня	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Косвенные владения инструментов основных собственных средств 1 уровня	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Синтетические владения инструментов основных собственных средств 1 уровня	
0092	1.1.1.1.5	(-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных средств 1 уровня	
0130	1.1.1.2	Отчетный результат	
0140	1.1.1.2.1	Отчетный результат прошлых лет	
0150	1.1.1.2.2	Приемлемый(ая) убыток или прибыль	
0160	1.1.1.2.2.1	Прибыль или убыток, присваиваемая(ый) владельцам капитала материнского предприятия	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Часть промежуточных прибылей или конца финансового периода, которая не является приемлемой	
0180	1.1.1.3	Прочие накопленные элементы совокупного дохода	
0200	1.1.1.4	Прочие резервы	
0210	1.1.1.5	Резервы на покрытие общих банковских рисков	x

0220	1.1.1.6	Переходные корректировки, связанные с инструментами собственных средств 1 уровня, сохраняющими приобретенные права	x
0230	1.1.1.7	Миноритарные интересы, включенные в основные собственные средства 1 уровня	
0240	1.1.1.8	Переходные корректировки, связанные с дополнительными миноритарными интересами	x
0250	1.1.1.9	Корректировки основных собственных средств 1 уровня, обусловленные пруденциальными фильтрами	
0260	1.1.1.9.1	(-) Увеличения собственных капиталов, вытекающие из секъюритизированных активов	
0270	1.1.1.9.2	Резерв от хеджирования денежных потоков	
0280	1.1.1.9.3	Накопленные прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	
0285	1.1.1.9.4	Прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости задолженностей, которые происходят от производных финансовых инструментов банка	
0290	1.1.1.9.5	(-) Корректировки стоимости, обусловленные требованиями осмотрительной оценки	
0300	1.1.1.10	(-) Коммерческий фонд	
0310	1.1.1.10.1	(-) Коммерческий фонд, учтенный как нематериальные активы	
0320	1.1.1.10.2	(-) Коммерческий фонд, включенный в оценку значительных инвестиций	
0330	1.1.1.10.3	Задолженности по отсроченному налогу, связанного с коммерческим фондом	
0335	1.1.1.10.4	Бухгалтерская переоценка гудвилла дочерних предприятий, возникшего в результате консолидации дочерних предприятий, который может быть отнесен на счет третьих лиц	
0340	1.1.1.11	**(-)** Прочие нематериальные активы	
0350	1.1.1.11.1	(-) Прочие нематериальные активы до вычета задолженности по отложенному налогу	
0352	1.1.1.11.1.1	(–) Из которых: компьютерные программы, отраженные в учете как нематериальные активы до вычета обязательств по отложенному налогу	
0360	1.1.1.11.2	Задолженности по отложенному налогу, связанному с нематериальными активами	
0362	1.1.1.11.2.1	Из которых: обязательства по отложенному налогу, связанные с программным обеспечением, учитываемым в качестве нематериальных активов	
0365	1.1.1.11.3	Бухгалтерская переоценка прочих нематериальных активов дочерних предприятий, возникших в результате консолидации дочерних предприятий, которая может быть отнесена на счет третьих лиц	
0370	1.1.1.12	(-) Требования по отложенному налогу, основанному на будущую прибыль и не вытекающие из временных разниц, из которых вычитаются задолженности, связанные с отложенным налогом	
0380	1.1.1.13	(-) Дефицит корректировок в рамках подхода IRB для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь	

0390	1.1.1.14	(-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями	
0400	1.1.1.14.1	(-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями	
0410	1.1.1.14.2	Задолженности по отсроченному налогу, связанные с активами пенсионного фонда с установленными вознаграждениями	
0420	1.1.1.14.3	Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, которые банк способен использовать без ограничений	
0430	1.1.1.15	(-) Взаимные участия в основных собственных средствах 1 уровня	
0440	1.1.1.16	(-) Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня	
0450	1.1.1.17	(-) Существенные владения вне финансового сектора, которые в качестве альтернативы могут облагаться риском в размере 1000%	
0460	1.1.1.18	(-) Позиции от секъюритизации, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	
0470	1.1.1.19	(-) Неполные сделки, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	
0471	1.1.1.20	(-) Позиции корзины подверженностей, для которых банк не может определить степень риска, применяя подход IRB, и которые в качестве альтернативы могут подвергаться степени риска 1000%	
0472	1.1.1.21	(-) Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг в рамках подхода, основанного на внутренних моделях, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	
0480	1.1.1.22	(-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией	
0490	1.1.1.23	(-) Вычитаемые требования по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц	
0500	1.1.1.24	(-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией	
0510	1.1.1.25	(-) Размер, превышающий порог 17,65%	
0511	1.1.1.25.1	(-) Размер, превышающий порог 17,65 %, относящийся к инструментам собственных средств 1 уровня организаций финансового сектора, в которых банк имеет значительные инвестиции	
0512	1.1.1.25.2	(-) Размер, превышающий порог 17,65 %, относящийся 17,65%, относящаяся к отложенным налоговым активам, возникшим в результате временных разниц.	
0513	1.1.1.25A	(-) Недостаточное покрытие неблагоприятных подверженнотей	
0514	1.1.1.25B	(-)Недостатки обязательств с минимальной стоимостью	
0515	1.1.1.25C	(-)Другие ожидаемые налоги	
0520	1.1.1.26	Прочие временные корректировки, относящиеся к основным собственным средствам 1 уровня	x
0524	1.1.1.27	**(-)** Дополнительные вычеты из основных собственных средств 1 уровня на основании пункта 3 Регламента № 109/2018	
0529	1.1.1.28	Элементы основных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочее	
0530	**1.1.2**	**Дополнительные собственные средства 1 уровня**	

0540	1.1.2.1	Приемлемые инструменты капитала как дополнительные собственные средства 1 уровня	
0551	1.1.2.1.1	Полностью оплаченные и выпущенные напрямую инструменты капитала	
0560	1.1.2.1.2*	Элемент меморандума: неприемлемые инструменты капитала	
0571	1.1.2.1.3	Премии от эмиссии	
0580	1.1.2.1.4	(-) Собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Прямые владения инструментами дополнительных собственных средств 1 уровня	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Косвенные владения инструментами дополнительных собственных средств 1 уровня	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Синтетические владения инструментами дополнительных собственных средств 1 уровня	
0622	1.1.2.1.5	(-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня	
0660	1.1.2.2	Переходные корректировки, обусловленные инструментами дополнительных собственных средств уровня 1, которые сохраняют приобретенные права	x
0670	1.1.2.3	Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в дополнительных собственных средствах 1 уровня	
0680	1.1.2.4	Переходные корректировки, связанные с дополнительным признанием в дополнительных собственных средствах первого уровня инструментов, выпущенных дочерними предприятиями	x
0690	1.1.2.5	(-) Взаимные владения в дополнительных собственных средствах 1 уровня	
0700	1.1.2.6	(-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0710	1.1.2.7	(-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0720	1.1.2.8	(-) Размер вычетов из элементов собственных средств 2 уровня, который превышает собственные средства 2 уровня	
0730	1.1.2.9	Прочие временные корректировки, связанные с дополнительными собственными средствами 1-го уровня	x
0740	1.1.2.10	Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня (вычтенные из основных собственных средств 1 уровня)	
0744	1.1.2.11	(-)Дополнительные вычеты из дополнительных собственных средств 1 уровня, осуществленые согласно пункту 3 Регламента № 109/2018	
0748	1.1.2.12	Элементы дополнительных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочее	
0750	**1.2**	**СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 2 УРОВНЯ**	
0760	**1.2.1**	**Приемлемые инструменты капитала и субординированные задолженности как собственные средства 2 уровня**	
0771	1.2.1.1	Прямо выпущенные инструменты капитала, полностью оплаченные	
0780	1.2.1.2*	Элемент меморандума: неприемлемые инструменты капитала	
0791	1.2.1.3	Премии от эмиссии	

0800	1.2.1.4	(-) Собственные инструменты собственных средств 2 уровня	
0810	1.2.1.4.1	(-) Прямые владения инструментов собственных средств 2 уровня	
0840	1.2.1.4.2	(-) Косвенные владения инструментов собственных средств 2 уровня	
0841	1.2.1.4.3	(-) Синтетические владения инструментов собственных средств 2 уровня	
0842	1.2.1.5	(-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов собственных средств 2 уровня	
0880	**1.2.2**	**Переходные корректировки, обусловленные инструментами собственных средств 2 уровня, сохраняющими приобретенные права**	x
0890	**1.2.3**	**Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в собственных средствах 2 уровня**	
0900	**1.2.4**	**Переходные корректировки, связанные с дополнительным признанием в дополнительных собственных средствах 2 уровня инструментов, выпущенных дочерними предприятиями**	x
0910	**1.2.5**	**Сумма запасов, рассчитанная в соответствии с подходом IRB, превышающая ожидаемые допустимые убытки**	
0920	**1.2.6**	**Общие корректировки для кредитного риска, предусмотренные стандартным подходом**	
0930	**1.2.7**	**(-) Взаимные участия в собственных средствах 2 уровня**	
0940	**1.2.8**	**(-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией**	
0950	**1.2.9**	**(-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией**	
0955	1.2.9A	(-) Сумма вычетов по допустимым долгам, превышающая допустимые долги	
0960	**1.2.10**	**Прочие временные корректировки, связанные с собственными средствами 2 уровня**	x
0970	**1.2.11**	**Сумма вычетов из компонентов собственных средств 2 уровня, превышающая собственные средства 2 уровня (вычтенные из дополнительных собственных средств 1 уровня)**	
0974	**1.2.12**	**(-) Дополнительные вычеты из собственных средств 2 уровня, осуществлённые согласно пункту 3 Регламента № 109/2018**	
0978	**1.2.13**	**Элементы собственных средств 2 уровня или вычеты из них – прочее**	

Порядок составления отчета

С 01.00 – СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (CA1)

Инструкции по определенным позициям

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010	**1. Собственные средства** Пункт 5 Регламента № 109/2018.	
0015	**1.1. Собственные средства 1 уровня**	

	Пункт 6 Регламента № 109/2018.	
0020	**1.1.1. Основные собственные средства 1 уровня** Пункт 7 Регламента № 109/2018.	
0030	**1.1.1.1. Инструменты капитала, соответствующие требованиям к основным собственным средствам 1 уровня** Пункт 10, подпункты 1) и 2), пункты 16–24, пункт 30, подпункт 5), и пункт 51 Регламента № 109/2018.	
0040	**1.1.1.1.1. Полностью оплаченные инструменты капитала** Пункт 10, подпункт 1) и пункты 16–25 Регламента № 109/2018. Сюда включаются инструменты капитала взаимных обществ, кооперативных кредитных организаций или аналогичных учреждений (пункты 23^{1}–23^{8} Регламента № 109/2018). Не включается эмиссионный доход по данным инструментам. Капитальные инструменты, подписанные публичными органами в экстренных ситуациях, включаются в случае соблюдения всех условий, указанных в пункте 25 Регламента № 109/2018.	
0045	**1.1.1.1.1* Из которых: инструменты капитала, подписанные публичными органами в экстренных случаях** Пункт 25 Регламента № 109/2018. Капитальные инструменты, подписанные публичными органами в экстренных ситуациях, включаются в собственные средства 1 уровня, если соблюдены все условия, указанные в пункте 25 Регламента № 109/2018.	
0050	**1.1.1.1.2* Элемент меморандума: неприемлемые инструменты капитала** Пункт 16 подпункты 2), 12) и 13) Регламента № 09/2018. Условия данных пунктов отражают различные ситуации капитала, которые являются обратимыми и, следовательно, размер, указанный в данной позиции, может быть приемлемым в последующие периоды. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
0060	**1.1.1.1.3. Эмиссионный доход** Пункт 10 подпункт 2) Регламента № 109/2018. Эмиссионный доход имеет то же значение, что и в применяемых стандартах бухгалтерского учета. Сумма, подлежащая указанию в этом пункте, должна представлять собой часть, относящуюся к «Полностью оплаченным капитальным инструментам».	
0070	**1.1.1.1.4. (-) Собственные инструменты основных собственных средств 1 уровня** Пункт 30 подпункт 5) и пункт 51 Регламента № 109/2018. Собственные средства 1 уровня, имеющиеся у банка или отчитывающейся группы на отчетную дату. С учетом исключений, предусмотренных в пункте 51 Регламента №109/2018. Акции, отнесенные к категории «неприемлемые инструменты капитала», не подлежат отражению в этой строке. Сумма, которую следует указать, включает эмиссионный доход по собственным акциям. Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных собственных средств 1 уровня не отражаются в позициях 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3, а указываются отдельно в позиции 1.1.1.1.5.	

0080	**1.1.1.1.4.1. (-) Прямые владения инструментами основных собственных средств 1 уровня** Пункт 30 подпункт 5) и пункт 51 Регламента № 109/2018. Инструменты основных собственных средств 1 уровня, включенные в позицию 1.1.1.1, принадлежащие учреждениям консолидированной группы. Сумма, которую следует указать, включает владения торгового портфеля, рассчитанные на основании чистой длинной позиции, в соответствии с подпунктом 1) пункта 51 Регламент №109/2018.	
0090	**1.1.1.1.4.2. (-) Косвенные владения инструментов основных собственных средств 1 уровня** Пункт 4, пункт 30 подпункт 5) и пункт 51 Регламента № 109/2018.	
0091	**1.1.1.1.4.3. (-) Синтетические владения инструментов основных собственных средств 1 уровня** Пункт 4, пункт 30 подпункт 5) и пункт 51 Регламента №109/2018.	
0092	**1.1.1.1.5. (-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных средств 1 уровня** Пункт 30 подпункт 5) и пункт 51 Регламента № 109/2018. В соответствии с пунктом 30 подпункт 5) Регламента № 109/2018 «собственные инструменты собственных средств 1 уровня, которые банк обязан приобрести на основании существующего договорного обязательства, будь то фактическое или условное обязательство», вычитаются.	
0130	**1.1.1.2. Отчетный результат** Пункт 10 подпункт 3) и пункт 13 Регламента №109/2018. Отчетный результат включает нераспределенную прибыль прошлого года плюс промежуточные прибыли или прибыли конца финансового периода, которые приемлемы.	
0140	**1.1.1.2.1. Отчетный результат прошлых лет** Пункт 10 подпункт 3) Регламента №109/2018. Нераспределенная прибыль определяется как «прибыль и убытки, перенесенные на будущие периоды в результате окончательного определения прибыли или убытка в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета».	
0150	**1.1.1.2.2. Приемлемый(ая) убыток или прибыль** Пункт 13 и пункт 30 подпункт 1) Регламента №109/2018. Пункт 13 регламента позволяет включение в качестве нераспределенной прибыли промежуточных прибылей или прибылей конца финансового периода, с предварительного разрешения Национального банка Молдовы, если выполняются условия регламента. С другой стороны, потери вычитаются из основных собственных средств 1 уровня в соответствии с подпунктом 1) пункта 30 Регламента №109/2018.	
0160	**1.1.1.2.2.1. Прибыль или убыток, присваиваемая(ый) владельцам капитала материнского предприятия** Пункт 13 и пункт 30 подпункт 1) Регламента № 109/2018. Сумма, которую следует указать, является суммой прибыли или потери, указанной на счете прибыли и потери.	
0170	**1.1.1.2.2.2. (-) Часть промежуточных прибылей или конца финансового периода, которая не является приемлемой** Пункт 13 Регламента №109/2018.	

	В этой строке не указываются никакие цифры, если в отчетный период банк сообщил об убытках, поскольку убытки должны быть полностью вычтены из собственных средств 1 уровня. Если банк сообщает о прибыли, необходимо указать ту часть, которая не соответствует критериям, в соответствии с пунктом 13 Регламента № 109/2018 (а именно: прибыль, не прошедшую аудит, а также прогнозируемые обязательства или дивиденды). Следует отметить, что в случае получения прибыли сумма, подлежащая вычету, составляет как минимум сумму промежуточных дивидендов.	
0180	**1.1.1.3. Прочие элементы накопленного совокупного дохода** Пункт 10 подпункт 4) Регламента № 109/2018. Подлежащая отчетности сумма не включает никаких налоговых обязательств, которые можно было предвидеть на момент расчета и до применения пруденциальных фильтров. Подлежащая отчетности сумма определяется в соответствии с пунктом 36 Регламента № 109/2018.	
0200	**1.1.1.4. Прочие резервы** Пункт 10 подпункт 5) и пункт 11 Регламента №109/2018. Другие резервы определены в регламенте как «резервы в значении применимых принципов бухгалтерского учета, которые подлежат раскрытию в соответствии с соответствующим применимым стандартом бухгалтерского учета, за исключением сумм, уже включенных в прочие совокупные доходы или в нераспределенную прибыль». Сумма, которую следует указать, не включает ни один предусмотренный налог на момент расчета.	
0210	**1.1.1.5. Резервы на покрытие общих банковских рисков**	заблокировано
0220	**1.1.1.6. Переходные корректировки, связанные с инструментами собственных средств 1 уровня, сохраняющими приобретенные права**	заблокировано
0230	**1.1.1.7. Миноритарные интересы, включенные в основные собственные средства первого уровня** Пункт 4, пункт 129^{4}, пункт 129^{5} и пункт 129^{15} Регламента №109/2018. Совокупная сумма миноритарных интересов филиалов, которая включена в консолидированные основные собственные средства первого уровня.	
0240	**1.1.1.8. Временные корректировки, связанные с дополнительными миноритарными интересами**	заблокировано
0250	**1.1.1.9. Переходные корректировки в связи с появлением дополнительных миноритарных интересов** Пункты 25^{1}-29 Регламента №109/2018.	
0260	**1.1.1.9.1. (-) Увеличения собственных капиталов, вытекающие из секъюритизированных активов** Пункт 25^{1} Регламента №109/2018. Указываемая сумма представляет собой величину увеличения собственного капитала банка, обусловленного секьюритизированными активами, в соответствии с применимым стандартом бухгалтерского учета. Например, данный элемент включает будущий доход по кредитным позициям (future margin income), который приводит к получению банком прибыли от продажи, или, в случае инициаторов, чистую прибыль, полученную в результате капитализации будущего дохода от секьюритизированных активов, обеспечивающего улучшение кредитного качества позиций в рамках секьюритизации.	
0270	**1.1.1.9.2. Резерв от хеджирования денежных потоков**	

	Пункт 26 подпункт 1) Регламента №109/2018. Сумма, которую следует указать, может быть положительной или отрицательной. Она является положительной, если покрытия движения денежных потоков имеют результатом потерю (т. е. в случае, если они снижают уровень учтенных собственных капиталов) и наоборот. Так, знак должен быть противоположным знаку, используемому в бухгалтерской отчетности. Сумма не включает ни один предвиденный налог на момент расчета.	
0280	**1.1.1.9.3. Накопленные прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости** Пункт 26 подпункт 2) Регламента №109/2018. Указываемая сумма может быть положительной или отрицательной. Она является положительной, если имеется убыток в результате изменений собственного кредитного риска (а именно в случае снижения уровня отраженного в отчетности собственного капитала), и наоборот. Таким образом, знак должен быть противоположным тому, который используется в бухгалтерской отчетности. Непроверенная аудитом прибыль в этот пункт не включается.	
0285	**1.1.1.9.4. Прибыль и убытки по справедливой стоимости, возникающие в результате собственного кредитного риска банка в связи с обязательствами по производным финансовым инструментам** Пункт 26 подпункт 3) и пункт 27 Регламента №109/2018. Сумма, которую следует указать, может быть положительной или отрицательной. Она является положительной, если существует в результате некоторых изменений собственного кредитного риска и наоборот. Так, знак должен быть противоположным знаку, используемому в бухгалтерской отчетности. Непроверенная аудитом прибыль в этот пункт не включается.	
0290	**1.1.1.9.5. (-) Корректировки стоимости, обусловленные требованиями по осмотрительной оценке** Пункт 28 Регламента №109/2018 и п. 17 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизированному подходу, утвержденного ПИК НБМ № 114/2018 (далее — Регламент № 114/2018). Корректировки справедливой стоимости подверженностей в торговом и неторговом портфелях, обусловленные более строгими стандартами осторожной оценки, установленными в п. 17 Регламента № 114/2018.	
0300	**1.1.1.10. (-) Коммерческий фонд** Пункт 30 подпункт 2) и пункт 37 Регламента №109/2018.	
0310	**1.1.1.10.1. (-) Коммерческий фонд, учтенный как нематериальные активы** Пункт 30 подпункт 2) Регламента №109/2018. Коммерческий фонд имеет то же значение, что и в применяемых стандартах бухгалтерского учета. Сумма, которую следует указать в данной позиции, соответствует сумме баланса.	
0320	**1.1.1.10.2. (-) Коммерческий фонд, включенный в оценку значительных инвестиций** Пункт 37 подпункт 2) и пункт 52 Регламента №109/2018.	
0330	**1.1.1.10.3. Задолженности по отсроченному налогу, связанного с коммерческим фондом**	

	Пункт 37 подпункт 1) Регламента №109/2018. Сумма задолженностей по отсроченному налогу, связанных с коммерческим фондом, которая погасится, если коммерческий фонд обесценился или не признан в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета.	
0335	**1.1.1.10.4. Бухгалтерская переоценка коммерческого фонда дочерних предприятий, возникшего в результате консолидации дочерних предприятий, который может быть отнесен на счет третьих лиц** Пункт 37 подпункт 3) Регламента №109/2018. Сумма, относящаяся к бухгалтерской переоценке коммерческого фонда дочерних предприятий после консолидации дочерних предприятий, которая может быть отнесена к лицам, не являющимся предприятиями, включенными в консолидацию, в соответствии с Регламентом о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2020 (далее – Регламент № 101/2020).	
0340	**1.1.1.11. Прочие нематериальные активы** Пункт 30 подпункт 2) и пункт 37 подпункт 1) и 3) Регламента №109/2018. Прочие нематериальные активы являются нематериальными активами применяемых стандартов бухгалтерского учета минус коммерческий фонд, в зависимости от применяемых стандартов бухгалтерского учета.	
0350	1.1.1.11.1. (-) Прочие нематериальные активы до вычета задолженности по отложенному налогу Пункт 30 подпункт 2) Регламента №109/2018. Прочие нематериальные активы являются нематериальными активами применяемых стандартов бухгалтерского учета минус коммерческий фонд, также в зависимости от применяемых стандартов бухгалтерского учета. Сумма, подлежащая указанию в данном поле, соответствует сумме, отражённой в балансе по нематериальным активам, за исключением гудвилла и стоимости программного обеспечения, оцененной по принципу осторожности, которая не вычитается из составляющих собственных средств 1 уровня в соответствии с пунктом 30 подпунктом 2) Регламента № 109/2018.	
0352	**1.1.1.11.1.1. (–) Из которых: компьютерные программы, отраженные в учете как нематериальные активы до вычета обязательств по отложенному налогу** Пункт 30 подпункт 2) Регламента №109/2018. Стоимость программного обеспечения, учитываемого в качестве нематериальных активов, которая вычитается из составляющих основных собственных средств 1 уровня в соответствии с пунктом 30 подпунктом 2) и пунктом 37^1 Регламента № 109/2018. Указанная сумма не учитывает последствия применения порядка, установленного в пункте 37 подпункте 1) Регламента № 109/2018, в отношении обязательств по отложенному налогу, связанных с указанными программными продуктами. В случае если банк решает полностью амортизировать программное обеспечение в соответствии с пунктом 3 указанного Регламента вместо применения порядка, предусмотренного пунктом 37^1 Регламента № 109/2018, сумма, указанная в этой строке, соответствует стоимости	

	программного обеспечения, отраженного в учете как нематериальные активы в соответствии с применимым стандартом бухгалтерского учета.	
0360	**1.1.1.11.2. Задолженности по отложенному налогу, связанному с нематериальными активами** Пункт 37 подпункт 1) Регламента №109/2018. Сумма обязательств по отложенному налогу, которая была бы погашена в случае, если бы нематериальные активы, за исключением гудвилла, и программное обеспечение, оцененные с учетом принципа осторожности и исключенные из вычета из составляющих основных собственных средств 1 уровня в соответствии с пунктом 37^1 Регламента № 109/2018, были бы амортизированы или списаны в соответствии с соответствующим стандартом бухгалтерского учета.	
0362	**1.1.1.11.2.1. Из которых: обязательства по отложенному налогу, связанные с программным обеспечением, учитываемым в качестве нематериальных активов** Пункт 37 подпункт 1) Регламента №109/2018. Та часть обязательств по отложенному налогу, которая связана со стоимостью программного обеспечения, учитываемого в качестве нематериальных активов, и которая вычитается из составляющих собственных средств 1 уровня в соответствии с пунктом 30 подпунктом 1) и пунктом 37^1 Регламента № 109/2018 или пунктом 3 Регламента № 109/2018.	
0365	**1.1.1.11.3. Переоценка по бухгалтерскому учету прочих нематериальных активов дочерних предприятий, возникших в результате консолидации дочерних предприятий, которая может быть отнесена на счет третьих лиц** Пункт 37 подпункт 3) Регламента №109/2018. Сумма, связанная с переоценкой нематериальных активов дочерних предприятий, за исключением гудвилла, в результате консолидации дочерних предприятий, которая может быть отнесена на счет лиц, отличных от предприятий, включенных в консолидацию, в соответствии с Регламентом № 101/2020.	
0370	**1.1.1.12. (-) Требования по отложенному налогу, основанному на будущую прибыль и не вытекающие из временных разниц, из которых вычитаются задолженности, связанные с отложенным налогом** Пункт 30 подпункт 3) и пункты 38–43 Регламента №109/2018.	
0380	**1.1.1.13. (-) Дефицит корректировок в рамках подхода IRB, для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь** Пункт 30 подпункт 3^1), пункт 46^1 Регламента №109/2018 и пункты 94-105 Регламента об отношении к кредитному риску в соответствии с подходом, основанным на внутренних рейтинговых моделях, утвержденного ПИК НБМ № 162/2026 (далее — Регламент № 162/2026). Сумма, подлежащая отражению в отчетности, не уменьшается в результате увеличения суммы требований по отложенному налогу, основанных на будущей прибыльности, или в результате других дополнительных налоговых последствий, которые могут возникнуть в случае, если резервы достигнут уровня ожидаемых убытков (пункт 46^1 Регламента №109/2018).	
0390	**1.1.1.14. (-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями** Пункт 4, пункт 30 подпункт 4), пункты 47 и 48 Регламента №109/2018.	

0400	**1.1.1.14.1. (-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями** Пункт 4, пункт 30 подпункт 4) Регламента №109/2018. Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями определены как "активы плана или пенсионного фонда с установленными выплатами, по необходимости, рассчитанные после вычета суммы обязательств, вытекающих из данного фонда или плана". Сумма, которую следует указывать в данной позиции, соответствует сумме баланса (если указывается отдельно).	
0410	**1.1.1.14.2. Задолженности по отсроченному налогу, связанные с активами пенсионного фонда с установленными вознаграждениями** Пункт 4, пункт 47 подпункт 1) Регламента №109/2018. Сумма задолженностей по отсроченному налогу, которая погасилась бы в случае, если активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями обесценились или не были признаны в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета.	
0420	**1.1.1.14.3. Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, которые банк способен использовать без ограничений** Пункт 4, пункт 47 подпункт 2) Регламента №109/2018. Эта строка заполняется с указанием суммы только в том случае, если имеется предварительное согласие Национального банка Молдовы на уменьшение суммы активов пенсионного фонда с фиксированными выплатами, подлежащих вычету. Активы, включенные в эту строку, получают коэффициент риска для целей расчета требований по кредитному риску.	
0430	**1.1.1.15. (-) Взаимные участия в основных собственных средствах 1 уровня** Пункт 4, пункт 30 подпункт 6) и пункт 54 Регламента №109/2018. Участия в инструментах основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора (в соответствии с Законом о деятельности банков № 202/2017), если существуют взаимные участия, которые по мнению Национального банка Молдовы, были созданы для искусственного роста собственных средств банка. Сумма, которую следует указать, рассчитывается на основании длинных валовых позиций и включает элементы собственных средств 1 уровня, специфические страховым обществам.	
0440	**1.1.1.16. (-) Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня** Пункт 30 подпункт 9) Регламента №109/2018. Сумма, подлежащая отражению в отчетности, берется непосредственно из статьи CA1 «Сумма вычетов из элементов дополнительных собственных средств 1 уровня, превышающая дополнительные собственные средства 1уровня». Эта сумма должна вычитаться из основных собственных средств 1 уровня.	
0450	**1.1.1.17. (-) Существенные владения вне финансового сектора, которые в качестве альтернативы могут облагаться риском в размере 1000%** Пункт 30 подпункт 10) п. а) Регламента №109/2018 и статьи 55–57 Закона о деятельности банков 202/2017.	

	Существенные владения определяются как «прямое или косвенное участие в предприятии, составляющее не менее 1 % капитала или прав голоса либо позволяющее оказывать существенное влияние на управление данным предприятием». В соответствии с пунктом 30 подпунктом 10) п. a) Регламента № 109/2018 существенные владения могут, в качестве альтернативы, вычитаться из собственных средств 1 уровня (с использованием настоящей статьи) или взвешиванию по риску в размере 1000%.	
0460	**1.1.1.18. (-) Позиции от секъюритизации, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%** Пункты 8.2, 13.2, 44 Регламента о пруденциальном подходе к секьюритизации, утвержденного ПИК НБМ № 221/2025 (далее - Регламент № 221/2025) Позиции по секьюритизации, к которым применяется коэффициент риска 1 000 %, но которые в качестве альтернативы могут быть вычтены из собственных средств 1 уровня (пункт 30 подпункт 10) п. b) Регламента № 109/2018), отражаются в данном элементе.	
0470	**1.1.1.19. (-) Неполные сделки, которые могут в качестве альтернативы подвергаться весовому коэффициенту риска 1000%** Пункт 30 подпункт 10) п. c) Регламента №109/2018 и глава III Регламента **об отношении риска расчета/поставки для банков**, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 15/2018 (далее - Регламент № 115/2018). К неполным сделкам применяется весовой коэффициент 1000% риска после 5 дней со второго договорного платежа второго сегмента поставки до погашения сделки, в зависимости от требований собственных средств для расчетного риска. В качестве альтернативы неполные сделки могут быть вычтены из основных собственных средств 1 уровня. В последнем случае неполные сделки указываются в данной позиции.	
0471	**1.1.1.20. (-) Позиции корзины подверженностей, для которых банк не может определить степень риска, применяя подход IRB, и которые в качестве альтернативы могут подвергаться степени риска 1000%** Пункт 30 подпункт 10) п. d) Регламента №109/2018 и пункт 79 Регламента № 162/2026. В соответствии с пунктом 30 подпунктом 10) п. d) Регламента № 109/2018, позиции в корзине рисков, для которых банк не может определить весовой коэффициент риска с использованием подхода IRB, могут, в качестве альтернативы, вычитаться из собственных средств 1 уровня (с использованием настоящей статьи) или подлежать применению весового коэффициента риска в размере 1 000%.	
0472	**1.1.1.21. (-) Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг в рамках подхода, основанного на внутренних моделях, которые в качестве альтернативы могут подвергаться степени риска 1000%** Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг в рамках подхода, основанного на внутренних моделях, могут, в качестве альтернативы, вычитаться из собственных средств 1 уровня (с использованием данной статьи) или подлежать рисковому весу в размере 1 000%.	

0480	**1.1.1.22. (-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией** Пункт 30 подпункт 7), пункты 52-60 и пункт 126 Регламента №109/2018. Та часть, принадлежащая банку, инструментов субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть из основных средств 1 уровня. Смотреть альтернативы вычету в случае применения консолидации.	
0490	**1.1.1.23. (-) Вычитаемые требования по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц** Пункт 30 подпункт 3), пункты 38–43 и пункт 63 подпункт 1) Регламента №109/2018. Та часть требований по отсроченному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц (без части долгов по отсроченному налогу, выданная требованиям по отсроченному налогу, происходящих из временных разниц, в соответствии с подпунктом 2) пункта 42 регламента, которую следует вычесть, применяя 10% порог подпункта 1) пункта 63 Регламента№ 109/2018.	
0500	**1.1.1.24. (-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией** Пункт 30 подпункт 8), пункты 52, 55 и 62, пункт 64 подпункт 2) и пункт 126 Регламента №109/2018. Та часть, принадлежащая банку, некоторых инструментов основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть, применяя 10% порог подпункта 1) пункта 63 Регламента №109/2018. Смотреть альтернативы вычету в случае применения консолидации.	
0510	**1.1.1.25. (-) Размер, превышающий порог 17,65%** Пункт 64 Регламента №109/2018. Та часть требований по отсроченному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц, и та часть прямых и косвенных владений, принадлежащих учреждению, основных собственных средства 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть, применяя предел 17,65 % пункта 64 Регламента №109/2018.	
0511	**1.1.1.25.1. (-) Размер, превышающий порог 17,65%, относящийся к инструментам собственных средств 1 уровня организаций финансового сектора, в которых банк имеет значительные инвестиции** Пункт 66 Регламента №109/2018	
0512	**1.1.1.25.2. (-) Размер, превышающий порог 17,65% относящийся к требованиям по отложенному налогу, возникающим в результате временных разниц** Пункт 65 Регламента №109/2018	
0513	**1.1.1.25A (-) Недостаточное покрытие неблагоприятных подверженностей** Пункт 30 подпункт 12) и пункты 67^{17} – 67^{26} Регламента №109/2018.	
0514	**1.1.1.25B (-) Недостатки обязательств с минимальной стоимостью** Пункт 30 подпункт 13) Регламента №109/2018.	

0515	**1.1.1.25C (-) Другие ожидаемые налоги** Пункт 30 подпункт 11) Регламента №109/2018 Налоги, относящиеся к элементам собственных средств 1 уровня, которые можно было предвидеть на момент их расчета, за исключением налогов, которые уже были учтены в любой другой строке, отражающей элементы собственных средств 1 уровня, путем уменьшения суммы соответствующих элементов собственных средств 1 уровня.	
0520	**1.1.1.26. Прочие временные корректировки, относящиеся к основным собственным средствам 1 уровня**	заблокировано
0524	**1.1.1.27. Дополнительные вычеты из основных собственных средств 1 уровня, осуществленные в соответствии с пунктом 3 Регламента №109/2018** Пункт 3 Регламента №109/2018 Если банк решает полностью вычесть стоимость программного обеспечения в соответствии с пунктом 3 Регламента № 109/2018 вместо применения порядка учета, предусмотренного пунктом 37[1] Регламента № 109/2018, дополнительная вычтенная сумма указывается не в этой строке, а в строке 0352.	
0529	**1.1.1.28. Элементы основных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочее** Эта строка предназначена для обеспечения гибкости исключительно в целях отчетности. Ее следует заполнять только в тех редких случаях, когда отсутствует окончательное решение относительно отражения в текущей форме CA1 определенных элементов капитала или вычетов из капитала. Следовательно, эта строка заполняется только в том случае, если какой-либо элемент капитала основных собственных средств 1 уровня или вычет из элемента основных собственных средств 1 уровня не может быть указан в одной из строк 020–524.	
0530	**1.1.2. Дополнительные собственные средства 1 уровня** Пункт 8 Регламента №109/2018	
0540	**1.1.2.1. Приемлемые инструменты капитала как дополнительные собственные средства 1 уровня** Пункт 68 подпункт 1), пункты 70, 72-79, пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 Регламента №109/2018	
0551	**1.1.2.1.1. Полностью оплаченные и выпущенные напрямую инструменты капитала** Пункт 68 подпункт 1), пункты 70, 72–79 Регламента № 109/2018. Указываемая сумма не включает эмиссионный доход по данным инструментам.	
0560	**1.1.2.1.2 (*) Элемент меморандума: неприемлемые инструменты капитала** Пункт 70 подпункты 3), 5) и 6) Регламента №109/2018 Условия соответствующих пунктов отражают различные положения капитала, которые обратимы и, следовательно, указанная здесь сумма может быть приемлемой в последующие периоды. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
0571	**1.1.2.1.3. Премии от эмиссии** Пункт 68 подпункт 2) Регламента №109/2018 Премия от эмиссии имеет то же значение, что и в применимом стандарте бухгалтерского учета.	

	Сумма, подлежащая отражению в данном пункте, должна представлять собой часть, относящуюся к «Полностью оплаченным и выпущенным напрямую инструментам капитала».	
0580	**1.1.2.1.4. (-) Собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня** Пункт 70 подпункт 2), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 Регламента №109/2018. Собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня, принадлежащие банку на отчетную дату, при условии соблюдения исключений, предусмотренных пунктом 88 Регламента №109/2018. Владения акций, включенные как "неприемлемые инструменты капитала", не указываются в данной строке. Сумма, которую следует указать, включает эмиссионный доход по собственным акциям. Позиции 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 не включают реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных собственных средств 1 уровня. Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня отражаются отдельно в позиции 1.1.2.1.5.	
0590	**1.1.2.1.4.1. (-) Прямые владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня** Пункт 70 подпункт 2), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 Регламента №109/2018. Дополнительные собственные средства 1 уровня, включенные в позицию 1.1.2.1.1, принадлежащие учреждениям консолидированной группы, а также суммы инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня, подлежащие вычету в соответствии с пунктом 2 Приложения 5 к Регламенту № 109/2018..	
0620	**1.1.2.1.4.2. (-) Косвенные владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня** Пункт 70 подпункт 2) п. b), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 Регламента № 109/2018.	
0621	**1.1.2.1.4.3. (-) Синтетические владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня** Пункт 4, пункт 70 подпункт 2), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 Регламента № 109/2018.	
0622	**1.1.2.1.5. (-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня** Пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 Регламента №109/2018. В соответствии с пунктом 87 подпунктом 1) Регламента № 109/2018 «собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня, которые банк может быть обязан приобрести в результате существующих договорных обязательств», вычитаются.	
0660	**1.1.2.2. Переходные корректировки, обусловленные инструментами дополнительных собственных средств уровня 1, которые сохраняют приобретенные права**	заблокировано
0670	**1.1.2.3 Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в дополнительных собственных средствах 1 уровня** Пункты 129^{11}, 129^{12} и 129^{15} Регламента №109/2018.	

	Сумма всех величин приемлемых собственных средств 1 уровня дочерних предприяий, которая включается в консолидированные дополнительные собственные средства 1 уровня.	
0680	**1.1.2.4. Переходные корректировки, связанные с дополнительным признанием в дополнительных собственных средствах первого уровня инструментов, выпущенных дочерними предприятиями**	заблокировано
0690	**1.1.2.5. (-) Взаимные участия в дополнительных собственных средств 1 уровня** Пункт 4, пункт 87 подпункт 2) и пункт 89 Регламента №109/2018. Владения в инструментах дополнительных собственных средств 1 уровня организаций финансового сектора, если имеются взаимные владения, которые, по мнению Национального банка Молдовы, были предназначены для искусственного увеличения собственных средств банка. Подлежащая отчетности сумма рассчитывается на основе валовых длинных позиций и включает элементы дополнительных собственных средств 1 уровня, характерные для страховых обществ.	
0700	**1.1.2.6. (-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункт 87 подпункт 3), пункты 90-95 и пункт 126 Регламента №109/2018. Та часть владений банка некоторых инструментов субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть из дополнительных собственных средств 1 уровня.	
0710	**1.1.2.7. (-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункт 87 подпункт 4), пункт 90 и пункт 126 Регламента №109/2018. Владения банком некоторых инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, должны вычитаться полностью.	
0720	**1.1.2.8. (-) Размер вычетов из элементов собственных средств 2 уровня, который превышает собственные средства 2 уровня** Пункт 87 подпункт 5) Регламент а№109/2018 Сумма, подлежащая отражению в отчетности, берется непосредственно из статьи CA1 «Сумма вычетов из компонентов собственных средств 2 уровня, превышающая собственные средства 2 уровня (вычтенные из дополнительных собственных средств 1 уровня)».	
0730	**1.1.2.9. Прочие временные корректировки, связанные с дополнительными собственными средствами 1 уровня**	заблокировано
0740	**1.1.2.10. Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня (вычтенные их основных собственных средств 1 уровня)** Пункт 30 подпункт 9) Регламента №109/2018 Дополнительные собственные средства 1 уровня не могут быть отрицательными, но возможно, чтобы вычеты из дополнительных собственных средств 1 уровня были больше, чем дополнительные собственные средства 1 уровня плюс эмиссионные доходы. Когда происходит данный факт, дополнительные собственные средства 1 уровня должны быть равны нулю, а излишек вычетов из дополнительных	

	собственных средств 1 уровня должен вычитаться из основных собственных средств 1 уровня. Этот элемент обеспечивает, чтобы сумма позиций 1.1.2.1–1.1.2.12 никогда не была меньше нуля. Когда в этой позиции появляется положительное число, позиция 1.1.1.16 представляет собой обратное значение этого числа.	
0744	**1.1.2.11. (-) Дополнительные вычеты из дополнительных собственных фондов 1 уровня, осуществленные в соответствии с пунктом 3 Регламента №109/2018** Пункт 3 Регламента №109/2018	
0748	**1.1.2.12. Элементы дополнительных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочие** Данная строка предназначена для обеспечения гибкости исключительно в целях отчетности. Эту строку следует заполнять только в тех редких случаях, когда отсутствует окончательное решение относительно отражения определенных элементов капитала/вычетов из капитала в текущей форме CA1. Следовательно, эта строка заполняется только в том случае, если какой-либо элемент дополнительных собственных средств 1 уровня или вычет из элемента дополнительных собственных средств 1 уровня не может быть указан в одной из строк 0530–0744.	
0750	**1.2. Собственные средства 2 уровня** Пункт 9 Регламента №109/2018	
0760	**1.2.1. Приемлемые инструменты как собственные средства 2** Пункт 96 подпункт 1), пункты 97-99, пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 Регламента №109/2018	
0771	**1.2.1.1. Полностью оплаченные и выпущенные напрямую инструменты капитала** Пункт 96 подпункт 1), пункты 97-99 Регламент а№109/2018 Сумма, подлежащая отражению в отчетности, не включает эмиссионный доход по данным инструментам. Инструменты капитала могут состоять из долевых ценных бумаг или долговых обязательств, включая субординированные займы, отвечающие критериям приемлемости	
0780	**1.2.1.2 (*) Элементы меморандума: неприемлемые инструменты капитала** Пункт 97 подпункты 3), 5) и 6) и пункты 97^1 и 98 Регламента №109/2018 Условия соответствующих пунктов отражают различные положения капитала, которые обратимы и, следовательно, указанная здесь сумма может быть приемлемой в последующие периоды. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам. Капитальные инструменты могут состоять из долевых ценных бумаг или долговых обязательств, включая субординированные займы.	
0791	**1.2.1.3. Премии от эмиссии** Пункт 96 подпункт 2) и пункт 99 Регламента №109/2018 Премия по эмиссии имеет то же значение, что и в применимом стандарте бухгалтерского учета. Сумма, подлежащая отражению в данном пункте, должна представлять собой часть, относящуюся к «Полностью оплаченным и напрямую выпущенным долевым инструментам».	
0800	**1.2.1.4. (-) Собственные инструменты собственных средств 2 уровня**	

	Пункт 97 подпункт 2) пункт а), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 Регламента №109/2018. Собственные инструменты собственных средств 2 уровня, принадлежащие банку или отчитывающейся группе на отчетную дату, при условии выполнения исключений, предусмотренных пунктом 102 Регламента №109/2018. Владения акциями, включенных как "неприемлемые инструменты капитала", не указываются в данной строке. Сумма, которую следует указать, включает эмиссионный доход по собственным акциям. Позиции 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 не включают реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных собственных средств 2 уровня. Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 2 уровня отражаются отдельно в позиции 1.2.1.5.	
0810	**1.2.1.4.1. (-) Прямые владения инструментов собственных средств 2 уровня** Пункт 97 подпункт 2), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 Регламента №109/2018. Инструменты собственных средств 2 уровня, включенные в позицию 1.2.1.1, принадлежащие учреждениям консолидированной группы.	
0840	**1.2.1.4.2. (-) Косвенные владения инструментов собственных средств 2 уровня** Пункт 4, пункт 97 подпункт 2), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 Регламента №109/2018.	
0841	**1.2.1.4.3. (-) Синтетические владения инструментов собственных средств 2 уровня** Пункт 4, пункт 97 подпункт 2), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 Регламента №109/2018.	
0842	**1.2.1.5. (-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов собственных средств 2 уровня** Пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 Регламента №109/2018 В соответствии с пунктом 100 подпунктом 1) Регламента № 109/2018 «собственные инструменты собственных средств 2 уровня, которые банк может быть обязан приобрести в результате существующих договорных обязательств», вычитаются.	
0880	**1.2.2. Переходные корректировки, обусловленные инструментами собственных средств 2 уровня, сохраняющими приобретенные права**	заблокировано
0890	**1.2.3. Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в собственных средствах 2 уровня** Пункты 129^{13} - 129^{15} Регламента №109/2018 Сумма всех сумм приемлемых собственных средств дочерних предприятий, включаемая в консолидированные собственные средства 2 уровня.	
0900	**1.2.4. Переходные корректировки, связанные с дополнительным признанием в дополнительных собственных средствах 2 уровня инструментов, выпущенных дочерними предприятиями**	заблокировано
0910	**1.2.5. Сумма запасов, рассчитанная в соответствии с подходом IRB, превышающая ожидаемые допустимые убытки** Пункт 96 подпункт 4) Регламента №109/2018 Для банков, рассчитывающих взвешенные по риску суммы подверженностей в соответствии с подходом IRB, данный элемент	

	должен включать положительные суммы, полученные в результате сопоставления резервов и ожидаемых убытков, которые могут учитываться в качестве собственных средств второго уровня.	
0920	**1.2.6. Общие корректировки на кредитный риск, предусмотренные стандартным подходом** Пункт 96 подпункт 3) Регламента №109/2018 Для банков, рассчитывающих взвешенные по риску суммы подверженностей в соответствии со стандартным подходом, данный элемент должен включать общие корректировки на кредитный риск, допускаемые к отнесению к собственным средствам 2 уровня.	
0930	**1.2.7. (-) Взаимные участия в собственных средствах 2 уровня** Пункт 4, пункт100 подпункт 2) и пункт 103 регламента №109/2018. подпункт 2) и пункт 103 регламента. Подлежащая отчетности сумма рассчитывается на основе валовых длинных позиций и включает элементы собственных средств 2 и 3 уровней, характерные для страховых обществ.	
0940	**1.2.8. (-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункт 100 подпункт 3), пункты 103-109 и пункт 126 Регламента №109/2018. Та часть владений банка некоторых инструментов субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть из дополнительных собственных средств 2 уровня.	
0950	**1.2.9. (-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункт 100 подпункт 4), пункты 103, 104 и 126 Регламента №109/2018. Владения банком некоторых инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, должны вычитаться полностью.	
0955	**1.2.9A (-) Сумма вычетов по допустимым долгам, превышающая допустимые долги** Пункт 100 подпункт 5) Регламента №109/2018.	
0960	**1.2.10. Прочие временные корректировки, связанные с собственными средствами 2 уровня**	заблокировано
0970	**1.2.11. Сумма вычетов из компонентов собственных средств 2 уровня, превышающая собственные средства 2 уровня (вычтенные из дополнительных собственных средств 1 уровня)** Пункт 87 подпункт 5) Регламента №109/2018. Собственные средства 2 уровня не могут быть отрицательными, однако сумма вычетов из собственных средств 2 уровня может превышать сумму собственных средств 2 уровня и соответствующих эмиссионных премий. В таком случае собственные средства 2 уровня должны равняться нулю, а превышение вычетов из собственных средств 2 уровня вычитается из дополнительных собственных средств 1 уровня. Данный элемент обеспечивает, чтобы сумма статей 1.2.1–1.2.13 никогда не была меньше нуля. В случае появления в данном пункте положительного числа статья 1.1.2.8 представляет собой обратное значение этого числа.	

0974	**1.2.12. (-) Дополнительные вычеты из собственных средств 2 уровня, осуществлённые согласно пункту 3 Регламента № 109/2018** Пункт 3 Регламента №109/2018	
0978	**1.2.13. Элементы собственных фондов 2 уровня или вычеты из них – прочие** Данная строка обеспечивает гибкость исключительно в целях отчетности. Ее следует заполнять только в тех редких случаях, когда не принято окончательного решения относительно отражения конкретных элементов капитала/вычетов из капитала в текущей форме CA1. Следовательно, эта строка заполняется только в том случае, если элемент собственных средств 2 уровня или вычет из элемента собственных средств 2 уровня не может быть указан в одной из строк 750–974. Данная строка не используется для отнесения элементов капитала/вычетов, не подпадающих под действие Регламента № 109/2018.	

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности_____ **Формуляр C02.00**

C 02.00 – ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ (CA2)

Строки	ID	Наименование	TREA	Минимальный порог требований к капиталу S-TREA
			0010	**0020**
0010	**1**	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ**		
0020	1*	В том числе: инвестиционные компании	x	x
0030	1**	В том числе: инвестиционные компании	x	x
0035	1***	В том числе: корректировка с учетом минимального порога		x
0036	1a	Общая сумма подверженности до применения минимального порога		x
0040	**1.1**	**СУММЫ С УЧЕТОМ РИСКА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, РИСКА УМЕНЬШЕНИЯ СТОИМОСТИ ТРЕБОВАНИЯ И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ**		
0050	**1.1.1**	**Стандартизованный подход (SA)**		
0051	1.1.1*	В том числе: более строгие дополнительные пруденциальные требования в соответствии с пунктами 68^4 – 68^9 Регламента № 111/2018	x	x
0060	1.1.1.1	Классы подверженностей SA, исключая позиции от секъюритизации		

0070	1.1.1.1.01	Центральные администрации или центральные банки		
0080	1.1.1.1.02	Региональные администрации или местные органы		
0090	1.1.1.1.03	Субъекты публичного сектора		
0100	1.1.1.1.04	Банки многостороннего развития		
0110	1.1.1.1.05	Международные организации		
0120	1.1.1.1.06	Банки		
0125	1.1.1.1.07a	Общества – Прочее		
0131	1.1.1.1.07b	Общества – Специализированное финансирование		
0140	1.1.1.1.08	Ритейл		
0150	1.1.1.1.09	Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом, а также подверженности, связанные с приобретением земельных участков, застройкой и строительством (далее — кредиты ADC)		
0151	1.1.1.1.09.1	Подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью — недвижимость, не приносящая дохода (далее «не-IPRE») (обеспеченные)		
0152	1.1.1.1.09.2	Подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью – не относящиеся к категории IPRE (необеспеченные)		
0153	1.1.1.1.09.3	Подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью - прочие — не относящиеся к IPRE		
0154	1.1.1.1.09.4	Подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью – недвижимость, приносящая доход (далее — IPRE)		
0155	1.1.1.1.09.5	Подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью - прочие – IPRE		
0156	1.1.1.1.09.6	Подверженности, обеспеченные коммерческой недвижимостью – не относящиеся к категории IPRE (обеспеченные)		
0157	1.1.1.1.09.7	Подверженности, обеспеченные коммерческой недвижимостью – не относящиеся к категории IPRE (необеспеченные)		
0158	1.1.1.1.09.8	Подверженности, обеспеченные коммерческой недвижимостью – прочие – не относящиеся к категории IPRE		
0159	1.1.1.1.09.9	Подверженности, обеспеченные коммерческой недвижимостью –- IPRE		
0900	1.1.1.1.09.9a	Подверженности, обеспеченные коммерческой недвижимостью – прочие – IPRE		
0910	1.1.1.1.09.9b	Закупки, разработка и строительство (ADC)		
0160	1.1.1.1.10	Подверженности в состоянии невозврата		

0171	1.1.1.1.11a	Подверженности из субординированных долгов		
0180	1.1.1.1.12	Обеспеченные облигации		
0190	1.1.1.1.13	Требования банков и обществ с краткосрочной кредитной оценкой		
0200	1.1.1.1.14	Организации коллективного инвестирования (ОКИ)		
0210	1.1.1.1.15	Капитальные ценные бумаги		
0211	1.1.1.1.16	Прочие элементы		
0212	1.1.1.1.16.1	Из которых: компьютерные программы, учитываемые в качестве нематериальных активов		
0240	**1.1.2**	**Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга (IRB)**		
0241	1.1.2*	В том числе: более строгие дополнительные пруденциальные требования на основании пунктов 134–141 Регламента № 162/2026		x
0242	1.1.2**	В том числе: более строгие дополнительные пруденциальные на основании пунктов 65 - 68[9] Регламента № 111/2018		x
0250	1.1.2.1	Подходы IRB, в которых не используются ни собственные оценки потери в случае невозврата (LGD), ни факторы конверсии		
0260	1.1.2.1.01	Центральные администрации и центральные банки		
0261	1.1.2.1.01a	Региональные администрации или местного органы		
0262	1.1.2.1.01b	Организации государственного сектора		
0270	1.1.2.1.02	Банки		
0290	1.1.2.1.04	Общества — Специализированное финансирование		
0295	1.1.2.1.04a	Общества — Приобретенные требования		
0300	1.1.2.1.05	Общества — Прочее		
0305	1.1.2.1.06*	Элемент меморандума: Общества — Крупные общества	x	x
0306	1.1.2.1.06**	Элемент меморандума: Общества – Общества – МСП	x	x
0310	1.1.2.2	Подходы IRB, в которых используются собственные оценки потери при невыполнении обязательств (LGD) и/или коэффициенты конверсии		
0320	1.1.2.2.01	Центральные администрации и центральные банки		
0325	1.1.2.2.01a	Региональные администрации или местного органы		
0326	1.1.2.2.01b	Организации государственного сектора		
0350	1.1.2.2.04	Общества — Специализированное финансирование		
0355	1.1.2.2.04a	Общества — Приобретенные требования		
0360	1.1.2.2.05	Общества — Прочее		

0415	1.1.2.2.05a*	Элемент меморандума: Общества — Крупные общества	x	x
0416	1.1.2.2.05a**	Элемент меморандума: Общества – Общества – МСП	x	x
0371	1.1.2.2.06	Ритейл – Обеспеченные жилой недвижимостью		
0390	1.1.2.2.08	Ритейл – Возобновляемые приемлемые подверженности		
0395	1.1.2.2.08a	Ритейл – Приобретенные дебиторские задолженности		
0401	1.1.2.2.09	Ритейл – Прочее		
0411	1.1.2.2.11*	Элемент меморандума: Подверженности МСП, гарантированные недвижимым имуществом	x	x
0412	1.1.2.2.11**	Элемент меморандума: Ритейл - Подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью предприятий, кроме МСП	x	x
0413	1.1.2.2.11***	Элемент меморандума: Ритейл – Прочие МСП	x	x
0414	1.1.2.2.11****	Элемент меморандума: Ритейл – Общества, кроме МСП	x	x
0420	1.1.2.3	Капитальные ценные бумаги подхода IRB		
0425	1.1.2.4	Организации коллективного инвестирования (ОКИ)		
0450	1.1.2.5	Активы, иные, чем требования кредитного характера		
0455	1.1.2.5.1	Из которых: компьютерные программы, учитываемые в качестве нематериальных активов		x
0460	**1.1.3**	**Сумма подверженности риску для взносов в фонд гарантирования центрального контрагента**		
0470	**1.1.4**	Позиции от секъюритизации		
0490	**1.2**	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ**		
0500	**1.2.1**	**Расчетный риск/ риск поставки вне торгового портфеля**		
0510	**1.2.2**	**Расчетный риск/ риск поставки торгового портфеля**		
0520	**1.3**	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С РЫНОЧНЫМ РИСКОМ**		
0530	**1.3.1**	**Сумма подверженности риску по операциям, связанным с рыночным риском, рассчитанный организациями исключительно с использованием упрощенного стандартизированного подхода (SSA)**		
0540	1.3.1.1	Торгуемые долговые инструменты		
0550	1.3.1.2	Капитальные ценные бумаги		

0555	1.3.1.3	Специальный подход для риска позиции по ОКИ		
0556	1.3.1.3*	Элемент меморандума: ОКИ, инвестируемые исключительно в торгуемые долговые инструменты		
0557	1.3.1.3**	Элемент меморандума: ОКИ, инвестируемые исключительно в инструменты капитала или в смешанные инструменты		
0560	1.3.1.4	Валютный обмен		
0570	1.3.1.5	Товары		
0580	**1.3.2**	**Сумма подверженности риску для риска позиции, риска валютного обмена и товарного риска в рамках внутренних моделей (IM)**		
0581	**1.3.3**	**Сумма подверженности риску по балансовым и внебалансовым статьям, подверженным рыночному риску, у организаций, применяющих исключительно альтернативный стандартизированный подход (ASA)**		
0585	**1.3.4**	**Сумма подверженности риску по балансовым и внебалансовым статьям, подверженным рыночному риску, у организаций, применяющих исключительно альтернативный подход на основе внутренних моделей (AIMA) или сочетание AIMA и ASA**		
0589	**1.3***	**СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ ПРИ ПЕРЕКЛАССИФИКАЦИИ МЕЖДУ БАНКОВСКИМ И ТОРГОВЫМ ПОРТФЕЛЯМИ**		
0590	**1.4**	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА (OpR)**		
0630	**1.5**	**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, СВЯЗАННЫЙ С ФИКСИРОВАННЫМИ ОБЩИМИ РАСХОДАМИ**	x	x
0640	**1.6**	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТА**		
0655	**1.6.4**	**Стандартизированный подход (SA)**		
0665	**1.6.5**	**Полный базовый подход (F-BA)**		
0666	**1.6.6**	**Сокращенный базовый подход (R-BA)**		
0675	**1.6.7**	**Упрощенный подход**		
0676	**1.6.8**	**Упрощённый порядок учета позиций по производным финансовым инструментам, связанных с ОКИ**		
0680	**1.7**	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ РИСКУ,**		

		СВЯЗАННОГО С КРУПНЫМИ ПОДВЕРЖЕННОСТЯМИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ		
0690	**1.8**	**ПРОЧИЕ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ**		
0710	**1.8.2**	Из которых: более строгие дополнительные пруденциальные требования	x	x
0720	1.8.2*	Из которых: требования в отношении крупных подверженностей	x	x
0730	1.8.2**	Из которых: обусловленные изменением коэффициентов риска, направленными на пресечение спекулятивных пузырей в секторе жилой и коммерческой недвижимости	x	x
0740	1.8.2***	Из которых: обусловленные внутрисекторными подверженностями в финансовом секторе	x	x
0750	**1.8.3**	**Из которых: более строгие дополнительные пруденциальные требования**	x	x
0755	1.8.3a	Из которых: сумма взвешенной по риску подверженности по подверженностям, не находящимся в состоянии невозврата, в отношении МСП (далее — RWEA), с учетом дополнительного коэффициента, установленного надзорным органом для учета рыночного риска	x	x
0760	**1.8.4**	**Из которых: дополнительная величина подверженности в соответствии с пунктом 3 Регламента № 109/2018**		x
0770	**1.8.4***	**Из которых: дополнительный RWEA для рыночного риска**		x
0780	**1.8.5**	**Из которых: переходный показатель подверженности риску, связанному с криптоактивами**		x

Порядок составления отчета

С 02.00 – ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ (CA2)

Инструкции по определенным позициям

Графы	Правовые ссылки и инструкции
0010	**ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ (TREA)** Пункт 131[1] Регламента №109/2018.
0020	**МИНИМАЛЬНЫЙ ПОРОГ ПО ТРЕБОВАНИЯМ К КАПИТАЛУ S-TREA** Банки, на которые распространяется минимальный порог требований к капиталу в соответствии с пунктом 131[1] Регламента № 109/2018, указывают совокупную сумму подверженности риску организации по стандартизированным подходам, рассчитанную в соответствии с пунктом 132[1] Регламента № 109/2018.

	Данный столбец применяется только к банкам, использующим внутренние модели. В строках, в которых для расчета RWEA используются подходы, основанные на внутренних моделях, указываются стандартизированные суммы по этим подверженностям. В строках, в которых для расчета RWEA используются стандартизированные подходы, указываются те же суммы, что и в колонке 0010 по этим подверженностям.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	Стоимость	
		0010	0020
0010	**1. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ** Пункт 131[1] Регламента №109/2018.		
0020	**1* В том числе: инвестиционные компании**	**заблокировано**	**заблокировано**
0030	**1** В том числе: инвестиционные компании**	**заблокировано**	**заблокировано**
0035	**1*** Из которых: корректировка до минимального порога** Банки, на которые распространяется минимальный порог требований к капиталу в соответствии с пунктом 131[1] Регламента № 109/2018, указывают разницу между суммой, указанной в колонке 0010, и суммой, указанной в строке 0036. Эта величина может быть либо положительной, либо равной нулю.		**заблокировано**
0036	**1a ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ ДО ПРИМЕНЕНИЯ МИНИМАЛЬНОГО ПОРОГА** Банки, на которые распространяется минимальный порог требований к капиталу в соответствии с пунктом 131[1] Регламента № 109/2018, представляют отчетность TREA без применения минимального порога, как это определено в пункте 132 Регламента № 109/2018.		**заблокировано**
0040	**1.1. СУММА С УЧЕТОМ РИСКА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА, РИСКА СНИЖЕНИЯ СТОИМОСТИ ТРЕБОВАНИЯ И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ** Пункт 131[1] и 132 подпункт 1) Регламента №109/2018		
0050	**1.1.1. Стандартизованный подход (SA)** Формуляр CR SA (CR – кредитный риск) на уровне общих подверженностей		
0051	**1.1.1* В том числе: более строгие дополнительные пруденциальные требования в соответствии с пунктами 68[4] – 68[9] Регламента № 111/2018**	**заблокировано**	**заблокировано**
0060	**1.1.1.1. Классы подверженностей SA, исключая позиции от секъюритизации** Формуляр CR SA на уровне общих подверженностей. Классы подверженностей SA это те, которые указаны в пункте 11 Регламента об отношении к кредитному риску согласно стандартизованному подходу № 111/2018 (далее - Регламент № 111/2018), позиции от секъюритизации исключаются.		

0070	**1.1.1.1.01. Центральные администрации или центральные банки** Смотреть формуляр CR SA		
0080	**1.1.1.1.02. Региональные администрации или местные органы** Смотреть формуляр CR SA		
0090	**1.1.1.1.03. Субъекты публичного сектора** Смотреть формуляр CR SA		
0100	**1.1.1.1.04. Банки многостороннего развития** Смотреть формуляр CR SA		
0110	**1.1.1.1.05. Международные организации** Смотреть формуляр CR SA		
0120	**1.1.1.1.06. Банки** Смотреть формуляр CR SA		
0125	**1.1.1.1.07a Общества - Прочие** Смотреть формуляр CR SA		
0131	**1.1.1.1.07b Общества — Специализированное финансирование** Смотреть формуляр CR SA		
0140	**1.1.1.1.08. Ритейл** Смотреть формуляр CR SA		
0150	**1.1.1.1.09. Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом и подверженности ADC** Смотреть формуляр CR SA		
0151	**1.1.1.1.09.1. Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом и подверженности– не-IPRE (обеспеченные)** Смотреть формуляр CR SA		
0152	**1.1.1.1.09.2. Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом и подверженности– не-IPRE (необеспеченные)** Смотреть формуляр CR SA		
0153	**1.1.1.1.09.3. Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом – прочие – не-IPRE** Смотреть формуляр CR SA		
0154	**1.1.1.1.09.4. Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом – IPRE** Смотреть формуляр CR SA		
0155	**1.1.1.1.09.5. Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом – прочие – IPRE** Смотреть формуляр CR SA		
0156	**1.1.1.1.09.6. Подверженности, обеспеченные коммерческим недвижимым имуществом – не-IPRE (обеспеченные)** Смотреть формуляр CR SA		
0157	**1.1.1.1.09.7. Подверженности, обеспеченные коммерческим недвижимым имуществом – не-IPRE (необеспеченные)** Смотреть формуляр CR SA		
0158	**1.1.1.1.09.8. Подверженности, обеспеченные коммерческим недвижимым имуществом – прочие – не-IPRE** Смотреть формуляр CR SA		
0159	**1.1.1.1.09.9. Подверженности, обеспеченные коммерческим недвижимым имуществом –- IPRE** Смотреть формуляр CR SA		

0900	**1.1.1.1.09.9a Подверженности, обеспеченные коммерческим недвижимым имуществом – прочие – IPRE** Смотреть формуляр CR SA		
0910	**1.1.1.1.09.9b Закупки, развитие и строительство (ADC)** Смотреть формуляр CR SA		
0160	**1.1.1.1.10. Подверженности в состоянии невозврата** Смотреть формуляр CR SA		
0171	**1.1.1.1.11a Подверженности из субординированных долгов** Смотреть формуляр CR SA		
0180	**1.1.1.1.12. Обеспеченные обязательства** Смотреть формуляр CR SA		
0190	**1.1.1.1.13. Требования банков и обществ с краткосрочной кредитной оценкой** Смотреть формуляр CR SA		
0200	**1.1.1.1.14. Организации коллективного инвестирования (ОКИ)** Смотреть формуляр CR SA		
0210	**1.1.1.1.15. Капитальные ценные бумаги** Смотреть формуляр CR SA		
0211	**1.1.1.1.16. Прочие элементы** Смотреть формуляр CR SA		
0212	**1.1.1.1.16.1. Из которых: компьютерные программы, учитываемые в качестве нематериальных активов** Взвешенная по риску сумма подверженностей, связанных с той частью компьютерных программ, учитываемых в качестве нематериальных активов, которая не вычитается из составляющих собственных средств 1 уровня в соответствии с пунктом 30 подпунктом 2) Регламента № 109/2018, а подвергается взвешиванию по риску в соответствии с пунктом 17 Регламента № 111/2018.		
0240	**1.1.2. Подход, основанный на внутренних рейтинговых моделях (IRB)**		
0241	**1.1.2* В том числе: более строгие дополнительные пруденциальные требования на основании пунктов 134–141 Регламента № 162/2026** Банки сообщают о дополнительных величинах рисковой экспозиции, необходимых для соблюдения более строгих пруденциальных требований, доведенных до сведения банков, в соответствии с пунктом 140 Регламента № 162/2026.		**заблокировано**
0242	**1.1.2** Из которых: дополнительные, более строгие пруденциальные требования на основании пунктов 65–68^{9} Регламента № 111/2018** Банки сообщают о дополнительных величинах подверженности риску, необходимых для соблюдения более строгих пруденциальных требований, установленных Национальным банком Молдовы, как это предусмотрено пунктами 68^{4}–68^{9} Регламента № 111/2018, которые связаны с ограничением приемлемой рыночной стоимости вещных гарантий, как это предусмотрено пунктами 70^{2} и 72^{2}.		**заблокировано**

0250	**1.1.2.1. Подходы IRB, в которых не используются ни собственные оценки потери в случае невозврата (LGD), ни факторы конверсии** CR IRB по совокупным подверженностям		
0260	**1.1.2.1.01. Центральные администрации и центральные банки** Смотреть формуляр CR IRB		
0261	**1.1.2.1.01a Региональные администрации и местные органы** Смотреть формуляр CR IRB		
0262	**1.1.2.1.01b Организации публичного сектора** Смотреть формуляр CR IRB		
0270	**1.1.2.1.02. Банки** Смотреть формуляр CR IRB		
0290	**1.1.2.1.04. Общества – Специализированные финансирования** Смотреть формуляр CR IRB		
0295	**1.1.2.1.04a Общества – Приобретенные требования** Смотреть формуляр CR IRB		
0300	**1.1.2.1.05. Общества – Прочие** Смотреть формуляр CR IRB		
0305	**1.1.2.1.06* Элемент меморандума: Общества — Крупные общества** Смотреть формуляр CR IRB	**заблокировано**	**заблокировано**
0306	**1.1.2.1.06** Элемент меморандума: Общества – МСП** Смотреть формуляр CR IRB	**заблокировано**	**заблокировано**
0310	**1.1.2.2. Подходы IRB, в которых используются собственные оценки потери в случае невозврата (LGD) и/или факторы конверсии** Форма CR IRB по совокупным подверженностям		
0320	**1.1.2.2.01. Центральные администрации и центральные банки** Смотреть формуляр CR IRB		
0325	**1.1.2.2.01a Региональные администрации и местные органы** Смотреть формуляр CR IRB		
0326	**1.1.2.2.01b Организации публичного сектора** Смотреть формуляр CR IRB		
0350	**1.1.2.2.04. Общества – Специализированные финансирования** Смотреть формуляр CR IRB		
0355	**1.1.2.2.04a Общества – Приобретенные требования** Смотреть формуляр CR IRB		
0360	**1.1.2.2.05. Общества – Прочие** Смотреть формуляр CR IRB		
0415	**1.1.2.2.05a* Элемент меморандума: Общества — Крупные общества** Смотреть формуляр CR IRB	**заблокировано**	**заблокировано**
0416	**1.1.2.2.05a** Элемент меморандума: Общества – МСП** Смотреть формуляр CR IRB	**заблокировано**	**заблокировано**

0371	**1.1.2.2.06. Ритейл – Обеспеченные недвижимым имуществом** Смотреть формуляр CR IRB		
0390	**1.1.2.2.08. Ритейл – Возобновляемые приемлемые подверженности** Смотреть формуляр CR IRB		
0395	**1.1.2.2.08a Ритейл – Приобретенные требования** Смотреть формуляр CR IRB		
0401	**1.1.2.2.09. Ритейл – Прочие** Смотреть формуляр CR IRB		
0411	**1.1.2.2.11* Элемент меморандума: Ритейл – Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом МСП**	**заблокировано**	**заблокировано**
0412	**1.1.2.2.11** Элемент меморандума: Ритейл – Подверженности, обеспеченные недвижимым имуществом, кроме МСП**	**заблокировано**	**заблокировано**
0413	**1.1.2.2.11*** Элемент меморандума: Ритейл – Прочие МСП**	**заблокировано**	**заблокировано**
0414	**1.1.2.2.11**** Элемент меморандума: Ритейл – Прочие общества, кроме МСП**	**заблокировано**	**заблокировано**
0420	**1.1.2.3. Капитальные ценные бумаги, подход IRB** Смотреть формуляр CR EQU IRB		
0425	**1.1.2.4. Организации коллективного инвестирования (ОКИ)** Смотреть формуляр CR IRB		
0450	**1.1.2.5. Активы, кроме тех, которые представляют собой кредитные требования** Подлежащая отчетности сумма представляет собой взвешенную с учетом риска сумму подверженности, рассчитанную в соответствии с пунктами 88, 88.1 и 88.2 Регламента №162/2026.		
0455	**1.1.2.5.1. Из которых компьютерные программы, учитываемые в качестве нематериальных активов**		**заблокировано**
0460	**1.1.3. Сумма подверженности по взносам в гарантийный фонд центрального контрагента** Пункты 149, 150, 151, 152, 153, 154 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента, утвержденного Постановлением НБМ № 220/2025 (далее — Регламент № 220/2025)		
0470	**1.1.4. Позиции от секъюритизации** Смотреть формуляр CR SEC (Кредитный риск: секьюритизация)		
0490	**1.2. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ** Пункт 131^1 и 132 Регламента №109/2018.		
0500	**1.2.1. Риск расчета/поставки вне торгового портфеля** Смотреть формуляр CR SETT (Риск расчета/поставки)		
0510	**1.2.2. Риск расчета/поставки торгового портфеля** Смотреть формуляр CR SETT		

0520	**1.3. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ ПО ОПЕРАЦИЯМ, СВЯЗАННЫМ С РЫНОЧНЫМ РИСКОМ** Пункт 132 подп. 2) и 3) Регламента №109/2018.		
0530	**1.3.1. Сумма подверженности по операциям, связанным с рыночным риском, рассчитанный организациями исключительно с использованием упрощенного стандартизированного подхода (SSA)**		
0540	**1.3.1.1. Торгуемые долговые инструменты** Формуляр MKR SA TDI на уровне всех моделей.		
0550	**1.3.1.2. Капитальные ценные бумаги** Формуляр MKR SA EQU на уровне всех национальных рынков.		
0555	**1.3.1.3. Специальный подход для риска позиции по ОКИ** Пункты 104, 105 и 110 подп. c) Регламента № 114/2018. Общая сумма подверженности к риску для позиций по ОКИ, если требования капитала рассчитываются в соответствии с пунктом 104 Регламента № 114/2018, либо в результате передела, указанного в пункте 110 подп. c) Регламента № 114/2018. Данные позиции не могут быть прямо выданы ни риску процентной ставки, ни риску обесценения акций. В случае применения специального подхода, предусмотренного пунктом 104 Регламента № 114/2018, сумма, подлежащая отражению в отчетности, представляет собой 32% от чистой позиции соответствующего ОКИ, умноженная на 10. В случае применения специального подхода, предусмотренного пунктом 105 Регламента № 114/2018, сумма, подлежащая отражению в отчетности, представляет собой наименьшее из следующих значений: 32% от чистой позиции соответствующего ОКИ и разница между 40% от этой чистой позиции и требованиями к собственным средствам, вытекающими из валютного риска, связанного с позицией ОКИ, умноженная на 10.		
0556	**1.3.1.3.* Элемент меморандума: ОКИ, инвестируемые исключительно в торгуемые долговые инструменты** Общая сумма подверженности риску для позиций по ОКИ, если ОКИ инвестируется исключительно в инструменты, подверженные риску процентной ставки.		
0557	**1.3.1.3.** ОКИ, инвестируемые исключительно в инструменты капитала или смешанные инструменты** Общая сумма подверженности к риску для позиций по ОКИ, если ОКИ инвестируется исключительно в инструменты, подверженные риску обесценения акций, или в смешанные инструменты, или в случае, когда неизвестны учредители ОКИ.		
0560	**1.3.1.4. Валютный обмен** Смотреть формуляр MKR SA FX		
0570	**1.3.1.5. Товары** Смотреть формуляр MKR SA COM		

0580	**1.3.2. Сумма подверженности к риску для риска позиции, риска валютного обмена и товарного риска в рамках внутренних моделей (IM)** Смотреть формуляр MKR IM **Пояснительная записка для ознакомления** Эта строка будет удалена, как только нынешний подход, основанный на внутренних моделях, перестанет применяться для расчета требований к собственным средствам в отношении рыночных рисков.		
0581	**1.3.3. Сумма подверженности риску по балансовым и внебалансовым статьям, подверженным рыночному риску, у организаций, применяющих исключительно альтернативный стандартизированный подход (ASA)** Смотреть формуляр MKR ASA SUM		
0585	**1.3.4. Сумма подверженности риску по балансовым и внебалансовым статьям, подверженным рыночному риску, у организаций, применяющих исключительно альтернативный подход на основе внутренних моделей (AIMA) или сочетание AIMA и ASA** Смотреть формуляр MKR AIMA SUM		
0589	**1.3* Сумма подверженности по переклассификации между банковским портфелем и торговым портфелем** Смотреть формуляр MOV		
0590	**1.4. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА (OPR)** Пункты 131[1] и 132 подп.5) Регламента №109/2018		
0630	**1.5. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, СВЯЗАННАЯ С ФИКСИРОВАННЫМИ ОБЩИМИ РАСХОДАМИ**	**заблокировано**	**заблокировано**
0640	**1.6. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТА** Пункт 132 подп.3[1]) Регламента №109/2018 Смотреть формуляр CVA.		
0655	**1.6.4. Стандартизованный подход (SA)** Пункт 17–19 Регламента об отношении к риску корректировки стоимости кредита для банков № 119/2026 (далее - Регламент № 119/2026)		
0665	**1.6.5. Комплексный подход (F-BA)** Пункт 115 Регламента № 119/2026		
0666	**1.6.6. Упрощённый базовый подход (R-BA)** Пункт 114 Регламента № 119/2026		
0675	**1.6.7. Упрощённый подход** Пункты 116–118 Регламента № 119/2026		
0676	**1.6.8. Упрощённый порядок учета позиций по производным финансовым инструментам, связанных с ОКИ** Пункты 82[18] - 82[19] Регламента № 111/2018 и пункты 61 - 62 Регламента № 162/2026		
0680	**1.7. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ РИСКУ, СВЯЗАННОГО С КРУПНЫМИ ПОДВЕРЖЕННОСТЯМИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ**		

	Пункт 132 подп. 2) Регламента №109/2018		
0690	**1.8. ПРОЧИЕ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ** Пункт 3 Регламента №109/2018, а также суммы подверженности, которые не подпадают под один из пунктов 1.1–1.7. Данный элемент не связан с какой-либо подробной формой.		
0710	**1.8.2. Из которых: более строгие дополнительные пруденциальные требования**	**заблокировано**	**заблокировано**
0720	**1.8.2* Из которых: требования к крупным подверженностям**	**заблокировано**	**заблокировано**
0730	**1.8.2** Из которых: суммы, обусловленные изменением весовых коэффициентов риска, направленными на пресечение спекулятивных пузырей в секторе жилой и коммерческой недвижимости**	**заблокировано**	**заблокировано**
0740	**1.8.2*** Из которых: подверженности, связанные с внутри секторными рисками в финансовом секторе**	**заблокировано**	**заблокировано**
0750	**1.8.3. Из которых: более строгие дополнительные пруденциальные требования**	**заблокировано**	**заблокировано**
0755	**1.8.3a Из которых: величина взвешенной по риску суммы подверженности по подверженностям, не находящимся в состоянии просрочки, в отношении МСП (далее — RWEA) с учетом дополнительного коэффициента риска рынка, установленного органом надзора в соответствии со статьей 99, часть (2) Закона № 202/2017**	**заблокировано**	**заблокировано**
0760	**1.8.4. Из которых: дополнительная сумма подверженности в соответствии с пунктом 3 Регламента № 109/2018** Пункт 3 Регламента № 109/2018. Указывается дополнительная сумма подверженности риску. Она должна включать только дополнительные суммы (например, если подверженность в размере 100 имеет вес риска 20%, а банки применяют вес риска 50% на основании пункта 3 Регламента № 109/2018, то сумма, подлежащая отчетности, составляет 30).		**заблокировано**
0770	**1.8.4* В том числе: дополнительный RWEA для рыночного риска** Включая, в частности, «риски, не учтенные в модельном движке» (risks not in the model engine — RNIME), но не ограничиваясь ими.		**заблокировано**
0780	**1.8.5 Из которых: переходный показатель подверженности риску, связанному с криптоактивами**		**заблокировано**

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности_____ **Формуляр C 03.00**

C 03.00 – СТАВКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)

Строка	ID	Элемент	Сумма
0010	1	Ставка основных собственных средств 1 уровня	
0020	2	Излишек (+) / Дефицит (-) основных собственных средств 1 уровня	
0030	3	Ставка собственных средств 1 уровня	
0040	4	Излишек (+) / Дефицит (-) собственных средств 1 уровня	
0050	5	Ставка общих собственных средств	
0060	6	Излишек (+) / Дефицит (-) общих собственных средств	
Элементы меморандума: Коэффициент собственных средств с учетом TREA без применения минимального порога			
0070	7	Коэффициент основных собственных средств 1 уровня с учетом TREA без применения минимального порога	
0080	8	Коэффициент собственных средств 1 уровня с учетом TREA без применения минимального порога	
0090	9	Коэффициент совокупных собственных средств с учетом TREA без применения минимального порога	
Элементы меморандума: совокупное требование к капиталу в рамках SREP (TSCR), общее требование к капиталу (OCR) и руководящие принципы второго компонента (P2G)			
0130	13	Показатель общего требования к капиталу в рамках SREP (TSCR)	
0140	13*	TSCR: будет состоять из основных собственных средств 1 уровня	
0150	13**	TSCR: будет состоять из собственных средств 1 уровня	
0151	13a	Показатель общего требования к капиталу в рамках SREP (TSCR) без учета целевого предела, предусмотренного статьей 139^2 Закона № 202/2017	
0152	13a*	TSCR: будет состоять из основных собственных средств 1 уровня	
0153	13a**	TSCR: будет состоять из собственных средств 1 уровня	
0160	14	Общий коэффициент достаточности капитала (OCR)	
0170	14*	OCR: будет состоять из основных собственных средств 1 уровня	
0180	14**	OCR: будет состоять из собственных средств 1 уровня	
0190	15	OCR и коэффициент, предусмотренный в руководящих принципах второго компонента (P2G)	
0200	15*	OCR и P2G: будут состоять основных из собственных средств 1 уровня	
0210	15**	OCR и P2G: будут состоять из собственных средств 1 уровня	
0220	16	Излишек (+) / Дефицит (-) основных собственных средств 1 уровня с учетом требований пунктов 130–133 Регламента №109/2018 и статьи 139^1 Закона № 202/2017	
Элементы меморандума: Коэффициенты собственных средств без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу			
0330	20	Коэффициент основных собственных средств 1 уровня „fully loaded”	
0340	21	Коэффициент собственных средств 1 уровня „fully loaded”	
0350	22	Коэффициент совокупных собственных средств „fully loaded”	
0360	23	Коэффициент основных собственных средств 1 уровня без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу S-TREA	
0370	24	Коэффициент собственных средств 1 уровня без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу S-TREA	
0380	25	Коэффициент совокупных собственных средств без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу S-TREA	

Порядок составления отчета

С 03.00 – СТАВКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И УРОВНИ КАПИТАЛА (CA3)

Инструкции по определенным позициям

Строки	Правовые ссылки и инструкции	
0010	**1. Ставка основных собственных средств 1 уровня** Пункт 131 подпункт 1) Регламента № 109/2018. Коэффициент собственных средств 1 уровня представляет собой собственные средства 1 уровня банка, выраженные в процентах от общей суммы подверженности риску.	
0020	**2. Излишек (+) / Дефицит (-) основных собственных средств 1 уровня** Данная позиция отражает в абсолютных цифрах величину профицита или дефицита собственных средств 1 уровня по отношению к требованию, предусмотренному в пункте 130 подпункте 1) Регламента № 109/2018, без учета буферов капитала.	
0030	**3. Ставка собственных средств 1 уровня** Пункт 131 подпункт 2) Регламента № 109/2018. Коэффициент собственных средств 1 уровня представляет собой собственные средства 1 уровня банка, выраженные в процентах от общей суммы подверженности риску.	
0040	**4. Излишек (+) / Дефицит (-) собственных средств 1 уровня** Данная позиция отражает в абсолютных цифрах величину профицита или дефицита собственных средств 1 уровня по отношению к требованию, предусмотренному в пункте 130 подпункте 2) Регламента № 109/2018, без учета буферов капитала.	
0050	**5. Ставка общих собственных средств** Пункт 131 подпункт 3) Регламента № 109/2018. Коэффициент общих собственных средств представляет собой собственные средства банка, выраженные в процентах от общей суммы подверженности риску.	
0060	**6. Излишек (+) / Дефицит (-) общих собственных средств** Данная позиция отражает в абсолютных цифрах величину профицита или дефицита собственных средств 1 уровня по отношению к требованию, предусмотренному в пункте 130 подпункте 3) Регламента № 109/2018, без учета буферов капитала.	
0070	**7. Коэффициент основных собственных средств 1 уровня с учетом TREA без применения минимального порога** Коэффициент основных собственных средств 1 уровня, как он определен в пункте 131 подпункте 1) Регламента № 109/2018, выраженный в процентах от общей суммы подверженности риску, рассчитанной в соответствии с пунктом 132 Регламента № 109/2018.	
0080	**8. Коэффициент собственных средств 1 уровня с учетом TREA без применения минимального порога** Коэффициент собственных средств 1 уровня, как он определен в пункте 131 подпункте 2) Регламента № 109/2018, выраженный в процентах от общей суммы подверженности риску, рассчитанной в соответствии с пунктом 132 Регламента № 109/2018.	
0090	**9. Коэффициент совокупных собственных средств с учетом TREA без применения минимального порога**	

	Коэффициент совокупных собственных средств, как он определен в пункте 131 подпункте 3) Регламента № 109/2018, выраженный в процентах от общей суммы подверженности риску, рассчитанной в соответствии с пунктом 132 Регламента № 109/2018.	
0130	**13. Коэффициент общей достаточности капитала в рамках SREP (TSCR)** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент совокупных собственных средств, как предусмотрено в пункте 130 подпункте 3) Регламента № 109/2018; (ii) дополнительные требования к собственным средствам (требования второго уровня — P2R), указанные в статье 139 пункта (3) подпункта (a) Закона № 202/2017, представленные в виде коэффициента. Они устанавливаются в соответствии с критериями, указанными в «Методике надзора и оценки деятельности банков», утвержденной Постановлением Национального банка Молдовы № 63/2019. Данный элемент должен отражать коэффициент совокупного требования к капиталу в рамках SREP (TSCR), как он был сообщен банку Национальным банком Молдовы. В случае, если Национальный банк Молдовы не сообщил о дополнительных требованиях к собственным средствам, указывается только пункт (i). Если учреждение обязано соблюдать минимальный порог требований к капиталу, указываемые данные должны отражать TSCR, необходимый для выполнения требований на отчетную дату, с учетом положений статьи 139^2 Закона № 202/2017.	
0140	**13* TSCR: будет состоять из основных собственных средств 1уровня** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент основных собственных средств 1 уровня, как предусмотрено в пункте 130 подпункте 1) Регламента № 109/2018; (ii) часть коэффициента P2R, указанная в пункте (ii) строки 0130, в отношении которой Национальный банк Молдовы предписывает, чтобы она удерживалась в форме основных собственных средств первого уровня. В случае, если Национальный банк Молдовы не сообщил о требованиях к дополнительным собственным средствам, которые должны удерживаться в форме основных собственных средств 1 уровня, указывается только пункт (i). Если учреждение обязано соблюдать минимальный порог требований к капиталу, указываемые данные должны отражать TSCR, необходимый для выполнения требований на отчетную дату, с учетом положений статьи 139^2 Закона № 202/2017.	
0150	**13** TSCR: будет состоять из собственных средств 1уровня** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент собственных средств 1 уровня, как предусмотрено в пункте 130 подпункте 2) Регламента № 109/2018; (ii) часть коэффициента P2R, указанная в пункте (ii) строки 0130, в отношении которой Национальный банк Молдовы предписывает, чтобы она удерживалась в форме собственных средств 1 уровня. В случае, если Национальный банк Молдовы не сообщил о требованиях к дополнительным собственным средствам, которые должны удерживаться в форме собственных средств 1 уровня, указывается только пункт (i). Если учреждение обязано соблюдать минимальный порог требований к капиталу, отчетные данные должны отражать TSCR, необходимый для выполнения требований на отчетную дату, с учетом положений статьи 139^2, пункт а) Закона № 202/2017.	

0151	**13a Показатель совокупного требования к капиталу в рамках SREP (TSCR) без учета предельного значения, предусмотренного статьей 139[2] Закона № 202/2017** Статья 139[2], пункт a) Закона № 202/2017. В случае учреждений, обязанных соблюдать минимальный порог требований к капиталу, показатель TSCR без учёта временного ограничения, установленного в статье 139[2], пункт б) Закона № 202/2017.	
0152	**13a* TSCR: будет состоять из основных собственных средств 1уровня** Статья 139[2], пункт a) Закона № 202/2017. В отношении учреждений, обязанных соблюдать минимальный порог требований к капиталу, показатель TSCR без учета временного ограничения, установленного в статье 139[2], пункте a) Закона № 202/2017.	
0153	**13a** TSCR: будет состоять из собственных средств 1уровня** Статья 139[2], пункт a) Закона № 202/2017. В случае учреждений, обязанных соблюдать минимальный порог требований к капиталу, показатель TSCR без учета временного ограничения, установленного в статье 139[2], пункт b) Закона № 202/2017.	
0160	**14. Общий коэффициент достаточности капитала (OCR)** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент TSCR, указанный в строке 0130; (ii) в той мере, в какой это применимо с юридической точки зрения, коэффициент комбинированного буфера, указанный в пункте 3 Регламента № 110/2018 о буферах капитала банков (Регламент № 110/2018). В случае, если требования к буферу не применяются, указывается только пункт (i).	
0170	**14* OCR: будет состоять из основных собственных средств 1уровня** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент TSCR, состоящий из основных собственных средств 1 уровня, указанных в строке 0140; (ii) в той мере, в какой это применимо с юридической точки зрения, коэффициент комбинированного буфера, указанный в пункте 3 Регламента № 110/2018. В случае, если требования к буферу не применяются, указывается только пункт (i).	
0180	**14** OCR: будет состоять из собственных средств 1уровня** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент TSCR, состоящий из собственных средств 1 уровня, указанных в строке 0150; (ii) в той мере, в какой это применимо с юридической точки зрения, коэффициент комбинированного буфера, указанный в пункте 3 Регламента № 110/2018. В случае, если требования к буферу не применяются, указывается только пункт (i).	
0190	**15. Общее требование к капиталу (OCR) и коэффициент, предусмотренный в руководящих принципах второго компонента (P2G)** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) ставка OCR, указанная в строке 160; (ii) в соответствующих случаях ориентиры в отношении дополнительных собственных средств, сообщённые Национальным банком Молдовы (ориентиры в рамках второго компонента — P2G), как указано в статье 101[1] части (3) и (4) Закона № 202/2017, представленные в виде ставки. P2G включаются только в	

	том случае, если они были предоставлены банку Национальным банком Молдовы. В случае, если Национальный банк Молдовы не предоставил P2G, указывается только пункт (i).	
0200	**15* OCR и P2G: будут состоять из основных собственных средств 1 уровня** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент OCR, состоящий из основных собственных средств 1 уровня, указанных в строке 0170; (ii) если применимо, часть P2G, указанная в пункте (ii) строки 0190, в отношении которой Национальный банк Молдовы требует, чтобы она удерживалась в форме собственных средств 1 уровня. P2G включаются только в том случае, если они были сообщены банку Национальным банком Молдовы. В случае, если Национальный банк Молдовы не сообщил о P2G, указывается только пункт (i).	
0210	**15** OCR и P2G: будут состоять из собственных средств 1 уровня** Сумма (i) и (ii), а именно: (i) коэффициент OCR, состоящий из собственных средств 1 уровня, указанных в строке 0180; (ii) если применимо, часть P2G, указанная в пункте (ii) строки 0190, в отношении которой Национальный банк Молдовы требует, чтобы она удерживалась в форме собственных средств 1 уровня. P2G включаются только в том случае, если они были сообщены банку Национальным банком Молдовы. В случае, если Национальный банк Молдовы не сообщил о P2G, указывается только пункт (i).	
0220	**16. Излишек (+)/Дефицит (-) собственных средств 1-го уровня с учетом требований пунктов 130–133 Регламента № 109/2018 и статьи 139[1] Закона № 202/2017** Данный показатель отражает в абсолютных цифрах величину превышения или дефицита основных собственных средств 1 уровня по сравнению с требованиями, предусмотренными в пункте 130 подпункте 1) Регламента № 109/2018 и в статье 139[1] Закона № 202/2017, в той мере, в какой требование, предусмотренное в статье 139[1] Закона № 202/2017, должно быть выполнено за счёт основных собственных средств 1 уровня. В случае если банк должен использовать основные собственные средства 1 уровня для выполнения требований, предусмотренных пунктом 130 подпунктами 2) и 3) Регламента № 109/2018 и/или статьями 139[1] и 139[2] Закона № 202/2017 в большей степени, чем это требуется для выполнения требования статей 139[1] и 139[2] Закона № 202/2017 за счет собственных средств первого уровня, в отчетном профиците или дефиците это должно быть учтено. Данная сумма отражает основные собственные средства 1 уровня, доступные для выполнения требования к комбинированному буферу и других требований.	
0330	**20. Коэффициент основных собственных средств 1 уровня «fully loaded»** Пункт 131, подпункт 1) Регламента № 109/2018**.**	
0340	**21. Коэффициент собственных средств 1 уровня «fully loaded»** Пункт 131, подпункт 2) Регламента № 109/2018**.**	
0350	**22. Коэффициент общих собственных средств „fully loaded”** Пункт 131, подпункт 3) Регламента № 109/2018**.**	
0360	**23. Коэффициент основных собственных средств 1 уровня без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу S-TREA** Пункт 131 подпункт 1) Регламента № 109/2018.	

0370	**24. Коэффициент собственных средств 1 уровня без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу S-TREA** Пункт 131 подпункт 2) Регламента № 109/2018.	
0380	**25. Коэффициент общих собственных средств без учета переходных положений в отношении минимального порога требований к капиталу S-TREA** Пункт 131 подпункт 3) Регламента № 109/2018.	

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности_____ **Формуляр С 04.00**

С 04.00 – ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА (CA4)

Строка	ID	Элемент	Графа
Требования и обязательства по отложенному налогу			**0010**
0010	**1**	**Общая дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу**	
0020	1.1	Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая не основывается на будущую прибыль	x
0030	1.2	Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и не происходит из временных разниц	
0040	1.3	Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и происходит из временных разниц	
0050	**2**	**Общие обязательства по отсроченному подоходному налогу**	
0060	2.1	Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые не вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущую прибыль	
0070	2.2	Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущую прибыль	
0080	2.2.1	Вычитываемые обязательства по отсроченному подоходному налогу, связанные с дебиторской задолженностью по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и не происходят из временных разниц	
0090	2.2.2	Вычитываемые обязательства по отсроченному подоходному налогу, связанные с дебиторской задолженностью по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц	
0093	**2A**	Излишне уплаченные налоги и налоговые убытки, перенесенные из предыдущих финансовых годов	
0096	**2B**	Требования по отложенному налогу, на которые распространяется коэффициент риска 250%	
0097	**2C**	Требования по отложенному налогу, на которые распространяется коэффициент риска 0%	x
Исключение из вычетов из основных собственных средств 1 уровня			

0901	**2W**	Компьютерные программы, учитываемые в качестве нематериальных активов, исключенных из вычета из основных собственных средств 1 уровня	
Бухгалтерская классификация инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня			
0905	**2Y**	Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня и связанные с ними счета эмиссионного дохода, классифицируемые как собственный капитал в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета.	
0906	**2Z**	Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня и соответствующие счета эмиссионного дохода, классифицируемые как обязательства в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета.	
Корректировки для кредитного риска и ожидаемых потерь			
0100	**3**	**Излишек (+) или дефицит (-), в рамках подхода IRB, корректировок для кредитного риска, дополнительных корректировок стоимости и других скидок собственных средств в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые не находятся в состоянии невозврата**	
0110	3.1	Всего корректировки для кредитного риска, дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств, которые приемлемы для включения в расчет суммы ожидаемой потери	
0120	3.1.1	Общие корректировки для кредитного риска	
0130	3.1.2	Специфические корректировки для кредитного риска	
0131	3.1.3	Дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств	
0140	3.2	Общие ожидаемые приемлемые потери	
0145	**4**	**Излишек (+) или дефицит (-), согласно подходу IRB, специфических корректировок для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые находятся в состоянии невозврата**	
0150	4.1	Специфические корректировки для кредитного риска и позиции, рассматриваемые аналогично	
0155	4.2	Общие ожидаемые приемлемые потери	
0160	**5**	**Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины излишка приемлемых запасов как собственных средств 2 уровня**	
0170	**6**	**Всего приемлемые валовые резервы для включения в собственные средства 2 уровня**	
0180	**7**	**Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины в зависимости от приемлемых запасов как собственных средств 2 уровня**	
Пределы для вычетов из основных собственных средств 1 уровня			
0190	**8**	**Не вычитаемый предел владений в субъектах финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией**	
0200	**9**	**Предел 10% основных собственных средств 1 уровня**	
0210	**10**	**Предел 17,65% основных собственных средств 1 уровня**	
0225	**11**	**Капитал, учитываемый для целей оценки квалифицированного участия вне финансового сектора**	
Инвестиции в инструменты капитала субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией			
0230	**12**	**Владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции**	
0240	12.1	Прямые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	

0250	12.1.1	Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0260	12.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
0270	12.2	Косвенные владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0280	12.2.1	Косвенные валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0290	12.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
0291	12.3	Синтетические владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0292	12.3.1	Синтетические валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0293	12.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
0300	**13**	**Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции**	
0310	13.1	Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
0320	13.1.1	Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0330	13.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
0340	13.2	Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0350	13.2.1	Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0360	13.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
0361	13.3	Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0362	13.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0363	13.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
0370	**14**	**Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции**	
0380	14.1	Прямые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0390	14.1.1	Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	

0400	14.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
0410	14.2	Косвенные владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0420	14.2.1	Косвенные валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0430	14.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
0431	14.3	Синтетические владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0432	14.3.1	Синтетические валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
0433	14.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
Инвестиции в инструменты капитала субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией			
0440	**15**	**Владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции**	
0450	15.1	Прямые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0460	15.1.1	Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0470	15.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
0480	15.2	Косвенные владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0490	15.2.1	Косвенные валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0500	15.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
0501	15.3	Синтетические владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0502	15.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0503	15.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
0504	15A	Инвестиции в основные собственные средства 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк имеет значительную инвестицию, — подлежат применению коэффициента риска 250%.	
0510	**16**	**Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции**	
0520	16.1	Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0530	16.1.1	Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0540	16.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	

0550	16.2	Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0560	16.2.1	Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0570	16.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
0571	16.3	Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0572	16.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0573	16.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
0580	**17**	**Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции**	
0590	17.1	Прямые владения средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0600	17.1.1	Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0610	17.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
0620	17.2	Косвенные владения средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0630	17.2.1	Косвенные валовые владения средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0640	17.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
0641	17.3	Синтетические владения средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0642	17.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
0643	17.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
Общая сумма подверженностей к риску для владений, которые не вычитаются из соответствующих категорий капитала:			
0650	**18**	**Подверженности с учетом риска владений основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 1 уровня банка**	
0660	**19**	**Подверженности с учетом риска владений дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, которые не вычитаются из дополнительных собственных средств 1 уровня банка**	
0670	**20**	**Подверженности с учетом риска владений собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, которые не вычитаются из собственных средств 2 уровня банка**	
Временное отступление от вычета собственных средств			

0680	**21**	**Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления**	
0690	**22**	**Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления**	
0700	**23**	**Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления**	
0710	**24**	**Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления**	
0720	**25**	**Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления**	
0730	**26**	**Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления**	
Буфер капитала			
0740	**27**	**Требования по комбинированному буферу**	
0750		Буфер консервации капитала	
0760		Буфер консервации, предназначенный для покрытия макропруденциального или системного риска, выявленного на уровне государства-члена	x
0770		Контрциклический буфер капитала, специфичный банкам	
0780		Буфер системного риска	
0800		Буфер глобальных учреждений, имеющих системное значение	
0810		Буфер прочих обществ системного значения	
Требования, предусмотренные в рамках второго компонента			
0820	**28**	**Требования к собственным средствам, связанные с корректировками, предусмотренными в рамках второго компонента**	
Дополнительная информация для инвестиционных компаний			
0830	**29**	**Начальный капитал**	x
0840	**30**	**Собственные средства, рассчитанные на основе фиксированных общих расходов**	x
Дополнительная информация для расчета пороговых значений отчетности			
0850	**31**	**Первоначальные подверженности, за исключением внутренних**	x
0860	**32**	**Итого первоначальных подверженностей**	x
Минимальный порог требований к капиталу			
0870	**33**	**Корректировка до минимального порога перед введением переходного ограничения**	x
0880	**34**	**Корректировка до минимального порога после введения временного ограничения**	x
0890	**35**	**Корректировка до минимального порога „fully loaded”**	
0900	**36**	**Применяемый минимальный порог требований к капиталу (%)**	

Порядок составления отчета

С 04.00 – ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА (CA4)

Инструкции по определенным позициям

Строка		
0010	**1. Общая дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу** Сумма, указанная в данной позиции, должна быть равна сумме, зарегистрированной в последнем проверенном/аудированном бухгалтерском балансе.	
0020	**1.1. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая не основывается на будущую прибыль**	заблокировано
0030	**1.2. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущей прибыльности и не происходит из временных разниц** Пункт 30 подпункт 3), пункты 38–43 Регламента № 109/2018. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль, но не происходит из временных разниц, и, следовательно, не является предметом ни одного предела, и полностью вычитается из основных собственных средств 1 уровня.	
0040	**1.3. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и происходит из временных разниц** Пункт 30 подпункт 3), пункты 38–43 и пункт 63 подпункт 1) Регламента № 109/2018. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль, и происходит из временных разниц, и, следовательно, их вычет из основных собственных средств 1 уровня обусловлен пределами 10% и 17,65%, предусмотренными пунктами 63-67 Регламента №109/2018.	
0050	**2. Общие обязательства по отсроченному подоходному налогу** Сумма, указанная в данной позиции, должна быть равна сумме, зарегистрированной в последнем проверенном/аудированном бухгалтерском балансе.	
0060	**2.1. Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые не вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущей прибыльности** Пункты 40 и 41 Регламента №109/2018. Отложенные налоговые обязательства, для которых не выполняются условия пунктов 40 и 41 Регламента № 109/2018. Данная позиция включает отложенные налоговые обязательства, которые снижают стоимость коммерческого фонда, прочих нематериальных активов или активов пенсионного фонда с установленными выплатами, которые следует вычесть, и которые указываются в позициях 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и, соответственно, 1.1.1.14.2 CA1.	
0070	**2.2. Обязательства по отложенному налогу, которые подлежат вычету из активов по отложенному налогу, основанных на будущей прибыльности Пункты 38–43 Регламента № 109/2018.**	
0080	**2.2.1. Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые не вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущей прибыльности** Пункты 40–43 Регламента №109/2018. Обязательства по отложенному налогу, которые могут уменьшить сумму активов по отложенному налогу, основанных на будущей прибыльности, в соответствии с пунктами 40 и 41 Регламента № 109/2018, и которые не соотнесены с активами по отложенному налогу, основанными на будущей прибыльности и возникающими	

	из временных разниц, как предусмотрено пунктами 42 и 43 Регламента № 109/2018.	
0090	**2.2.2. Вычитаемые обязательства по отложенному налогу, связанные с активами по отложенному налогу, которые основаны на будущей прибыльности и возникают в результате временных разниц** Пункты 40–43 Регламента № 109/2018. Обязательства по отложенному налогу, которые могут уменьшить сумму активов по отложенному налогу, основанных на будущей прибыльности, в соответствии с пунктами 40 и 41 Регламента № 109/2018, и которые отнесены к активам по отложенному налогу, основанным на будущей прибыльности и возникающим из временных разниц, как предусмотрено пунктами 42 и 43 Регламента № 109/2018.	
0093	**2A. Излишне уплаченные налоги и налоговые убытки, перенесенные из предыдущих финансовых годов** Пункт 46 Регламента № 109/2018 Сумма излишне уплаченных налогов и перенесённых из предыдущих финансовых годов налоговых убытков, которая не вычитается из собственных средств в соответствии с пунктом 46 Регламента № 109/2018; указываемая сумма представляет собой сумму до применения коэффициентов риска.	
0096	**2B. Требования по отложенному налогу, на которые применяется коэффициент риска 250%** Пункт 67 Регламента № 109/2018 Сумма требований по отложенному налогу, которые зависят от будущей прибыльности и возникают в результате временных разниц, и которые не вычитаются в соответствии с пунктом 63 Регламента № 109/2018, но подлежат применению коэффициента риска в размере 250% в соответствии с пунктом 67 Регламента № 109/2018 Указанная сумма представляет собой сумму требований по отложенному налогу до применения весового коэффициента риска.	
0097	**2C. Требования по отложенному налогу, на которые распространяется коэффициент риска 0%**	заблокировано
0901	**2W. Компьютерные программы, учитываемые в качестве нематериальных активов, исключенных из вычета из основных собственных средств 1 уровня** Пункт 30 подпункт 2) Регламента № 109/2018. Банки отражают в отчетности стоимость компьютерных программ, оцененных с учетом принципа осторожности и исключенных из вычета.	
0905	**2Y. Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня и соответствующие счета эмиссионной премии, классифицируемые как собственный капитал в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета** Объем инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня, включая соответствующие счета эмиссионной премии, которые классифицируются как собственный капитал в соответствии с применимым стандартом бухгалтерского учета.	
0906	**2Z. Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня и соответствующие счета эмиссионной премии, классифицированные как обязательства в соответствии с применимыми стандартами бухгалтерского учета** Объем инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня, включая соответствующие счета эмиссионной премии, которые классифицируются как обязательства в соответствии с применимым стандартом бухгалтерского учета.	
0100	**3. Излишек (+) или дефицит (-), в рамках подхода IRB, корректировок для кредитного риска, дополнительных корректировок стоимости и других**	

	скидок собственных средств в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые не находятся в состоянии невозврата Пункт 30 подпункт 3[1]) и пункт 96 подпункт 4) Регламента № 109/2018, а также пункты 94–105 Регламента № 162/2026 Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB.	
0110	**3.1. Всего корректировки для кредитного риска, дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств, которые приемлемы для включения в расчет суммы ожидаемой потери** Пункты 103–105 Регламента № 162/2026. Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB.	
0120	**3.1.1. Общие корректировки для кредитного риска** Пункты 103–105 Регламента № 162/2026. Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB.	
0130	**3.1.2. Специфические корректировки для кредитного риска** Пункты 103–105 Регламента № 162/2026. Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB.	
0131	**3.1.3. Дополнительные корректировки стоимости и другие уменьшения собственных средств** Пункт 28 Регламента № 109/2018, пункты 4 и 5 Регламента о расчете банками специфических корректировок и общих корректировок для кредитного риска № 116/2018, пункты 103–105 Регламента № 162/2026. Данный показатель подлежит отчетности только банками, применяющими подход IRB.	
0140	**3.2. Общие ожидаемые приемлемые потери** Пункты 98–100 и 102–105 Регламента № 162/2026 Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB. Указывается исключительно ожидаемый убыток, связанный с кредитными позициями, не находящимися в состоянии просрочки.	
0145	**4. Излишек (+) или дефицит (-), согласно подходу IRB, специфических корректировок для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые находятся в состоянии невозврата** Пункт 30 подпункт 3[1]) и пункт 96 подпункт 4) Регламента № 109/2018, а также пункты 94–105 Регламента № 162/2026 Данный показатель подлежит отчетности только банками, применяющими подход IRB.	
0150	**4.1. Специфические корректировки для кредитного риска и позиций, рассматриваемые аналогично** Пункты 103–105 Регламента № 162/2026. Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB.	
0155	**4.2. Общие ожидаемые приемлемые потери** Пункты 98–100 и 102–105 Регламента № 162/2026 Данный показатель должны указывать в отчетности только те банки, которые применяют подход IRB. Указывается исключительно ожидаемый убыток, связанный с просроченными обязательствами.	
0160	**5. Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины излишка приемлемых запасов как собственных средств 2 уровня** Пункт 96 подпункт 4) Регламента № 109/2018 Для банков, применяющих подход IRB, сумма избыточных резервов (по сравнению с ожидаемыми убытками), подлежащая включению в собственные	

	средства второго уровня, ограничивается 0,6% от взвешенных по риску сумм рисковых позиций, рассчитанных с использованием подхода IRB. Сумма, подлежащая отчетности по данному пункту, представляет собой сумму риск-взвешенных величин рисковых позиций (без умножения на 0,6%), которая служит основой для расчета предельного значения.	
0170	**6. Всего валовые резервы, приемлемые для включения в собственные средства 2 уровня** Пункт 96 подпункт 3) Регламента №109/2018. Данная статья включает общие корректировки по кредитному риску, которые могут быть отнесены к собственным средствам 2 уровня до применения ограничения. Указываемая сумма не учитывает влияние налогов.	
0180	**7. Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины в зависимости от приемлемых резервов как собственные средства 2 уровня** Пункт 96 подпункт 3) Регламента №109/2018. В соответствии с пунктом 96 подпунктом 3) Регламента № 109/2018 корректировки на кредитный риск, допускаемые к включению в собственные средства 2 уровня, ограничиваются 1,0% от сумм риск-взвешенных обязательств. Сумма, подлежащая отражению по данной статье, представляет собой взвешенную по риску сумму рисковых позиций (без умножения на 1,0%), которая служит основой для расчета предельного значения.	
0190	**8 Не вычитаемый предел владений в субъектах финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункт 56 подпункт 1) Регламента № 109/2018. Данный элемент определяет пороговое значение, до которого доли участия в организации финансового сектора, в которой банк не имеет значительной инвестиции, не вычитаются. Сумма рассчитывается путем сложения всех элементов, составляющих основу порогового значения, и умножения полученной таким образом суммы на 10%.	
0200	**9. Порог в 10% собственных средств 1 уровня** Пункт 63 Регламента № 109/2018. Данный элемент содержит порог в 10% для владений в организациях финансового сектора, в которых банк имеет значительные инвестиции, а также для требований по отложенному налогу, основанных на будущей прибыльности и вытекающих из временных разниц. Сумма рассчитывается путем сложения всех элементов, составляющих основу порогового значения, и умножения полученной таким образом суммы на 10%.	
0210	**10. Предел 17,65% основных собственных средств 1 уровня** Пункт 63 Регламента №109/2018. Данный элемент предусматривает пороговое значение в 17,65% для владений в организациях финансового сектора, в которых банк имеет значительную инвестицию, а также для требований по отложенному налогу, основанных на будущей прибыльности и вытекающих из временных разниц, которое должно применяться после порогового значения в 10%. Пороговое значение должно рассчитываться таким образом, чтобы сумма двух признаваемых элементов не превышала 15% от окончательного показателя собственных средств 1 уровня, а именно от собственных средств 1 уровня, рассчитанных после всех вычетов и без учета возможных корректировок, обусловленных переходными положениями.	
0225	**11. Капитал, учитываемый для целей существенных владений за пределами финансового сектора**	

	Пункт 5 Регламента о крупных подверженностях, утвержденного ПИК НБМ № 109/2019 Приемлемый капитал банка означает сумму стоимости собственных средств 1 уровня и стоимости собственных средств 2 уровня, которая равна или меньше одной трети собственных средств 1 уровня.	
0230	**12. Владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 54–60 Регламента №109/2018.	
0240	**12.1. Прямые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 54–60 Регламента № 109/2018. В данной строке отражаются владения, которые являются предметом временного отступления и указаны в позиции 21 (строка 680).	
0250	**12.1.1. Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункт 54, пункты 56–60 Регламента №109/2018. Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая: (a) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; (b) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 6) пункта 30 Регламента №109/2018	
0260	**12.1.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше** Пункт 55 Регламента № 109/2018. Пункт 55 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0270	**12.2. Косвенные владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента №109/2018	
0280	**12.2.1. Косвенные валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента № 109/2018 Подлежит отчетности сумма косвенных вложений в торговом портфеле в долевые инструменты организаций финансового сектора, которые принимают форму вложений в ценные бумаги, основанные на индексах. Эта сумма получается путем расчета базовой подверженности риску в отношении инструментов капитала организаций финансового сектора, включенных в индексы. Не включаются позиции, которые рассматриваются как взаимные позиции в соответствии с пунктом 30 подпунктом 6) Регламента № 109/2018.	
0290	**12.2.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше** Пункты 4 и 55 Регламента № 109/2018 Пункт 55 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	

0291	**12.3.1. Синтетические владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента №109/2018	
0292	**12.3.2. Синтетические валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет** Пункты 4, 55 и 56 Регламента №109/2018	
0293	**12.3.3. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении синтетических валовых владений, включенных выше** Пункты 4 и 55 Регламента №109/2018 Пункт 55 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0300	**13. Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 89–95 Регламента №109/2018.	
0310	**13.1. Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня организаций финансового сектора, в которых банк не имеет значительной инвестиции** Пункты 89, 90 и 92 Регламента № 109/2018.	
0320	**13.1.1 Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 89 и 92 Регламента №109/2018 Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая: (a) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (b) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 87.	
0330	**13.1.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше** Пункт 90 Регламента № 109/2018. Согласно подпункту 1) пункта 90 регламента разрешается компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
0340	**13.2. Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента №109/2018.	
0350	**13.2.1. Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента №109/2018. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она	

	получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 87 Регламента № 109/2018, не включаются.	
0360	**13.2.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении косвенных валовых владений, включенных выше** Пункты 4 и 90 Регламента № 109/2018 Пункт 90 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0361	**13.3. Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента № 109/2018.	
0362	**13.3.1. Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента №109/2018	
0363	**13.3.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше** Пункты 4 и 90 Регламента № 109/2018 Пункт 90 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0370	**14. Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 103–109 Регламента №109/2018	
0380	**14.1. Прямые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 103, 104 и 106 Регламента №109/2018	
0390	**14.1.1. Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 103 и 106 Регламента №109/2018. Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая: (a) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (b) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с пунктом 100 подпунктом 2) Регламента № 109/2018.	
0400	**14.1.2. Короткие позиции с противоположным знаком в отношении прямых валовых владений, включенных выше** Пункт 104 Регламента № 109/2018 Пункт 104 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	

0410	**14.2. Косвенные владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018	
0420	**14.2.1. Косвенные валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 100 Регламента №109/2018, не включаются.	
0430	**14.2.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении косвенных валовых владений, включенных выше** Пункты 4 и 104 Регламента №109/2018 Пункт 104 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
0431	**14.3. Синтетические владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018	
0432	**14.3.1. Синтетические валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018	
0433	**14.3.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше** Пункты 4, 104 Регламента №109/2018 Пункт 104 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года	
0440	**15 Владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 54, 55 и 62 Регламента №109/2018	
0450	**15.1. Прямые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 54, 55 и 62 Регламента №109/2018	
0460	**15.1.1. Прямые валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 54, 55 и 62 регламента №109/2018. Прямые валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее;	

	(b) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с пунктом 30 подпунктом 6) Регламента № 109/2018.	
0470	**15.1.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении прямых валовых владений, включенных выше** Пункт 55 Регламента №109/2018 Пункт 55 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0480	**15.2. Косвенные владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента №109/2018	
0490	**15.2.1. Косвенные валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента №109/2018 Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 6) пункта 30 регламента, не включаются.	
0500	**15.2.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше** Пункт 55 Регламента №109/2018 Пункт 55 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
0501	**15.3. Синтетические владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента №109/2018	
0502	**15.3.1. Синтетические валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 54 и 55 Регламента №109/2018	
0503	**15.3.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении синтетических валовых владений, включенных выше** Пункт 4 и 55 Регламента №109/2018 Пункт 55 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0504	**15A Инвестиции в основные собственные средства 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк имеет значительную долю участия, — подлежат коэффициенту риска 250%** Пункт 67 Регламента № 109/2018	

	Сумма значительных инвестиций в основные собственные средства 1 уровня организаций финансового сектора, которые не вычитаются в соответствии с пунктом 63 Регламента № 109/2018, но подлежат рисковому весу в размере 250% в соответствии с пунктом 67 Регламента № 109/2018. Указываемая сумма представляет собой сумму значительных инвестиций до применения весового коэффициента риска.	
0510	**16. Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 89 и 90 Регламента № 109/2018	
0520	**16.1. Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 89 и 90 Регламента №109/2018	
0530	**16.1.1. Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункт 89 Регламента №109/2018 Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая: (a) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее (пункт 87 подпункт 4) Регламента №109/2018); и (b) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с пунктом 87 подпункт 2) Регламента №109/2018.	
0540	**16.1.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенных для прямых валовых владений, включенных выше** Пункт 90 Регламента №109/2018 Пункт 90 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0550	**16.2. Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента №109/2018	
0560	**16.2.1. Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента №109/2018 Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 87 регламента, не включаются.	
0570	**16.2.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении косвенных валовых владений, включенных выше** Пункт 4 и 90 Регламента №109/2018	

	Пункт 90 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0571	**16.3 Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 89 и 90 Регламента №109/2018	
0572	**16.3.1. Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 89 и 90 Регламента №109/2018	
0573	**16.3.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении синтетических валовых владений, включенных выше** Пункт 4 и 90 Регламента №109/2018 Пункт 90 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0580	**17. Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 103 и 104 Регламента №109/2018	
0590	**17.1. Прямые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункты 103 и104 Регламента №109/2018	
0600	**17.1.1. Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции** Пункт 103 Регламента №109/2018 Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая: (a) позиции, связанные с обязательствами по твердому выкупу, удерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее (пункт 100 подпункт 4 Регламента № 109/2018); и (b) позиции, которые рассматриваются как взаимные позиции в соответствии с пунктом 100 подпунктом 2) Регламента № 109/2018.	
0610	**17.1.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении прямых валовых владений, включенных выше** Пункт 104 Регламента №109/2018 Пункт 104 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0620	**17.2. Косвенные владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018	

0630	**17.2.1. Косвенные валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018 Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 100 Регламента № 109/2018 не включаются.	
0640	**17.2.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные в отношении косвенных валовых владений, включенных выше** Пункт 4 и 104 Регламента №109/2018 Пункт 104 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0641	**17.3. Синтетические владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018	
0642	**17.3.1. Синтетические валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией** Пункты 4, 103 и 104 Регламента №109/2018	
0643	**17.3.2. (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше** Пункт 4 и 104 Регламента №109/2018 Пункт 104 подпункт 1) Регламента № 109/2018 разрешает компенсацию коротких позиций в рамках одной и той же базовой подверженности при условии, что дата погашения короткой позиции совпадает с датой погашения длинной позиции или наступает после этой даты, либо остаточный срок погашения короткой позиции составляет не менее одного года.	
0650	**18. Подверженности с учетом риска основных собственных средств 1 уровня в субъектах финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 1 уровня банка.** Пункты 59 и 67 Регламента №109/2018	
0660	**19. Подверженности с учетом риска дополнительных собственных средств 1 уровня в субъектах финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 1 уровня банка** Пункт 94 Регламента №109/2018	
0670	**20. Подверженности с учетом риска собственных средств 2 уровня в субъектах финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 2 уровня банка** Пункт 108 Регламента №109/2018	
0680	**21. Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления** Пункт 126 Регламента № 109/2018 Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из основных собственных средств 1 уровня,	

	связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 12.1.	
0690	**22. Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления** Пункт 126 Регламента № 109/2018 Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из основных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 15.1.	
0700	**23. Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления** Пункт 126 Регламента № 109/2018. Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из дополнительных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью реорганизации и спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 13.1.	
0710	**24. Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления** Пункт 126 Регламента № 109/2018. Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из дополнительных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью реорганизации и спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 16.1.	
0720	**25. Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления** Пункт 126 Регламента №109/2018 Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью реорганизации и спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 14.1.	
0730	**26. Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления** Пункт 126 Регламента№109/2018 Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из собственных средств 2 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если	

	считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью реорганизации и спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 17.1.	
0740	**27. Требования по комбинированному буферу** Пункт 3 Регламента №110/2018	
0750	Буфер консервации капитала Пункты 3, 7, 8 и 9 Регламента №110/2018 Банки сообщают размер буфера консервации капитала, рассчитанного в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся буфера капитала банков — Регламент № 110/2018. В соответствии с пунктами 8 и 9 Регламента № 110/2018 буфера консервации капитала представляет собой дополнительные собственные средства 1 уровня. Поскольку ставка буфера консервации капитала составляет 2,5% и является фиксированной, в этой строке необходимо указать одну сумму.	
0760	Буфер консервации, предназначенный для покрытия макропруденциального или системного риска, выявленного на уровне государства-члена	заблокировано
0770	Контрциклический буфер капитала, специфический банкам Указанная сумма представляет собой объем собственных средств, необходимых для выполнения соответствующих требований в отношении буфера капитала на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся буфера капитала банков — Регламент № 110/2018.	
0780	Буфер системного риска Указанная сумма представляет собой объем собственных средств, необходимых для выполнения соответствующих требований в отношении буфера капитала на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся буфера капитала банков — Регламент № 110/2018.	
0800	Буфер глобальных учреждений системного значения Указанная сумма представляет собой объем собственных средств, необходимых для выполнения соответствующих требований в отношении буфера капитала на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся буфера капитала банков — Регламент № 110/2018.	
0810	Буфер прочих общества системного значения Указанная сумма представляет собой объем собственных средств, необходимых для выполнения соответствующих требований в отношении буфера капитала на отчетную дату, рассчитанный в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы, касающимся буфера капитала банков — Регламент № 110/2018.	
0820	**28. Требования к собственным средствам, связанные с корректировками, предусмотренными в рамках второго компонента** Статья 139^1, пункт (1), пункт f) Закона № 202/2017 В случае если Национальный банк Молдовы принимает решение о том, что финансовая организация должна рассчитать дополнительные требования к собственным средствам по причинам, связанным с вторым компонентом, эти дополнительные требования к собственным средствам указываются в данной строке.	
0830	**29. Начальный капитал**	заблокировано
0840	**30. Собственные средства, рассчитанные на основе фиксированных общих расходов**	заблокировано

0850	**31. Первоначальные подверженности, кроме внутренних**	заблокировано
0860	**32. Итого первоначальные подверженности**	заблокировано
0870	**33. Корректировка до минимального порога перед введением переходного ограничения**	заблокировано
0880	**34. Корректировка до минимального порога перед введением временного ограничения**	заблокировано
0890	**35.** Корректировка минимального порога **„fully loaded”** В отношении учреждений, на которые распространяется минимальный порог требований к капиталу в соответствии с пунктом 131[1] Регламента № 109/2018	
0900	**36. Минимальный порог требований к капиталу (%)** Минимальный порог требований к капиталу, выраженный в процентах, применяемый банком для расчета величины корректировки до минимального порога: коэффициент «x» в соответствии с пунктом 131[1] Регламента № 109/2018	

1.3. Приложение № 2 изложить в следующей редакции:

Приложение № 2
к Инструкции о представлении банками
отчетов COREP в целях надзора

Общее описание формуляра по кредитному риску

I. Общие замечания

1. Для стандартизированного подхода к кредитному риску существуют различные наборы формуляров.

2. Отчетность о методах снижения кредитного риска, имеющих эффект замещения, ведется с учетом следующего:
2.1. Подверженности перед дебиторами (незамедлительные контрагент) и, перед поставщиками защиты, которые включены в тот же класс подверженностей, отражается как одно поступление, так и один выход по тому же классу подверженностей.
2.2. Нефинансируемая защита кредита не изменяет вид подверженности.
2.3. В случае, если подверженность обеспечена нефинансированной защитой кредита, обеспеченная часть определяется, например, как выход из класса подверженностей дебитора и как поступление в класс подверженностей поставщика защиты. Несмотря на это, изменение класса подверженностей не влечет за собой изменение вида подверженности.
2.4. Эффект замещения в рамках отчетности COREP должен отражать рассмотрение степени риска, которая фактически применяется к обеспеченной части подверженности.

3. Отчетность по риску кредита контрагента:
3.1. Подверженности, возникающие в связи с кредитным риском контрагента, должны отражаться в формулярах CR SA или CR IRB независимо от того, относятся ли они к банковскому или торговому портфелю.

II. C 07.00 – Кредитный риск, риск контрагента и неполные сделки: стандартизированный подход к требованиям к капиталу (CR SA)

4. Формуляр CR SA представляет необходимую информацию по расчету требований собственных средств для кредитного риска в соответствии с стандартизованным подходом. В частности, они предоставляют подробную информацию о:
4.1. распределении стоимости подверженностей в зависимости от различных видов подверженностей, степени риска и классов подверженностей;
4.2. величина и виды техник снижения риска, использованных для снижения рисков.

5. В соответствии с пунктом 11 Регламента № 111/2018, каждая подверженность SA включается в один из 16 классов подверженностей SA для расчета требований к собственным средствам.

6. Информация, включенная в CR SA, необходима для всех классов подверженностей и индивидуально для каждого класса подверженностей, определенная для стандартизованного подхода. Общие суммы и данные каждого класса подверженностей отражаются в других формулярах.

7. Тем не менее, следующие позиции не входят в сферу применения CR SA:
7.1. подверженности, включенные в класс подверженностей "Элементы, представляющие секъюритизации", указанные в пункте 11 подпункте 12) Регламента № 111/2018, которые подлежат отражению в формах CR SEC;
7.2. подверженности, вычитаемые из собственных средств.

8. Область применения формуляра CR SA покрывает следующие требования собственных средств:
8.1. кредитные риски в соответствии с Регламентом № 111/2018;
8.2. кредитный риск контрагента в соответствии с Регламентом № 220/2025;
8.3. риск расчетов, возникающий в результате неполных сделок в соответствии с Регламентом № 115/2018 в отношении всех видов экономической деятельности.

9. Формуляр включает все подверженности, по которым требования к собственным средствам рассчитываются в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламентом № 220/2025. Таким образом, формуляр содержит не только подробную информацию о виде подверженностей (например, балансовые/внебалансовые статьи), но и информацию о распределении весовых коэффициентов риска в рамках соответствующих классов подверженностей.

10. Кроме того, формуляр CR SA включает элементы меморандума в строках 0290–0330 для сбора дополнительной информации о подверженностях, обеспеченных ипотекой на недвижимое имущество, и подверженностях в состоянии невозврата

11. Данные элементы меморандума должны отражаться лишь для следующих классов подверженностей:
11.1. перед центральными администрациями или центральными банками;
11.2. перед региональными администрациями или местными органами;
11.3. перед субъектами публичного сектора;
11.4. перед банками;
11.5. перед обществами;
11.6. подверженности ритейл.

12. Отражение элементов меморандума не ущемляет расчет сумм с учетом риска подверженностей классов подверженностей, предусмотренных подпунктами 1)–3) и 6)–8) пункта 11 Регламента № 111/2018 или классов подверженностей, предусмотренных подпунктами 9) и 10) пункта 11 вышеуказанного регламента, которые указываются в формуляре CR SA.

13. Строки меморандума предоставляют дополнительную информацию о структуре, в зависимости от дебиторов, классов подверженностей "в состоянии невозврата" или "обеспеченных недвижимым имуществом и подверженности ADC". Подверженности отражаются в данных строках, если отражаются дебиторы в классах подверженностей "центральные администрации или центральные банки", "региональные администрации или местные органы", "субъекты публичного

сектора", "банки", "общества" и "ритейл" CR SA, если данные подверженности не были включены в классы подверженностей "в состоянии невозврата" или "обеспеченные недвижимым имуществом и подверженности ADC ". Несмотря на это указанные цифры те же, что и использованные для расчета сумм с учетом риска подверженностей для класса подверженностей "в состоянии невозврата" или "обеспеченные недвижимым имуществом и подверженности ADC".

14. Например, если сумма подверженности к риску рассчитывается на основании части 14 главы IV Регламента № 111/2018 и корректировки стоимости представляют менее 20%, данная информация отражается в CR SA, в строке 0320, в итоге и в классе подверженностей "в состоянии невозврата". В случае, если до нахождения в состоянии невозврата данная подверженность была подверженностью перед банком, данная информация также отражается в строке 0320 класса подверженностей "банки".

15. Для обеспечения последовательности классификации подверженностей в различные классы подверженностей пункта 11 регламента №111/2018, применяется следующий прогрессивный процесс:
15.1. на первом этапе первоначальная подверженность, до применения факторов конверсии, классифицируется в соответствующий класс подверженностей (первоначальный), без ущерба для специфического отношения (весовой коэффициент риска), которое каждая подверженность риску получает в рамках выделенного класса подверженностей;
15.2. на втором этапе подверженности могут быть перераспределены в другие классы подверженностей в результате применения техник снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность (например, обеспечения, кредитные производные финансовые инструменты, простой метод финансовых гарантий) путем поступлений и выходов.

16. Следующие критерии применяются для классификации первоначальных подверженностей до применения факторов конверсии в различных классах подверженностей (первый этап) без ущерба для последующих перераспределений, обусловленных использованием техник снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность или отношения (весовой коэффициент риска), которое каждая подверженность к риску получает в рамках выделенного класса подверженностей.

17. В целях классификации первоначальных подверженностей до применения факторов конверсии на первом этапе, техники снижения кредитного риска подверженности не должны учитываться (обратить внимание, что они должны учитываться отчетливо на втором этапе), за исключением случая, когда эффект защиты является присущей частью определения класса подверженностей, как в случае класса подверженностей, обеспеченных ипотекой на недвижимое имущество и подверженности ADC.

18. Пункт 11 Регламента № 111/2018 не представляет критериев для разъединения классов подверженностей. Данный факт означает, что одна подверженность может быть классифицирована в различных классах подверженностей, если бы не существовал порядок первоочередности по отношению критериев оценки для классификации. Самым очевидным является случай выбора между подверженностями перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой и подверженностями перед банками или подверженностями перед обществами. В данном случае очевидно, что существует четкий порядок первоочередности, так как первоначально следует оценить, если определенная подверженность соответствует для включения в краткосрочные подверженности перед банками и обществами, и только затем оценить, если она включается в подверженности перед банками и подверженностями перед обществами. В противном случае очевидно, что ни одна подверженность никогда не будет включена в класс подверженностей перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой. Представленный пример является одним из самых очевидных, но не единичный. Критерии, используемые для определения классов подверженностей в рамках стандартизованного подхода различны (институционная классификация, срок подверженности, остаточный статус и т. д.), что является основной причиной для не разъединения групп.

19. Для однородной и сопоставимой отчетности необходимо указать критерии оценки порядка приоритетности для включения первоначальной подверженности до применения факторов конверсии по классам подверженностей, без ущерба для специфического отношения (весовой коэффициент риска), которое каждая подверженность к риску получает в рамках выделенного класса подверженностей. Критерии приоритетности, представленные ниже с помощью разветвленной схемы, основываются на оценках условий, установленных точно Регламентом № 111/2018, включении подверженности в определенный класс подверженностей и, по необходимости, на любое решение банков-репортеров или надзорного органа относительно применимости определенных классов подверженностей. Следовательно, результат процесса классификации подверженностей для целей отчетности должен соответствовать положениям указанного Регламента. Это не препятствует банкам применять другие внутренние процедуры классификации, которые также могут соответствовать всем соответствующим положениям указанного Регламента.

20. Класс подверженностей должен быть приоритетным по отношению к другим в классифицировании оценки разветвленной схемы (т. е. сначала надо оценить, если подверженность может быть присвоена соответствующему классу, без ущерба для результата данной оценки), если, в противном случае, ни одна подверженность не была выделена соответствующему классу. Речь идет о случае, когда при отсутствии некоторых критериев приоритетности, класс подверженностей был бы подгруппой других классов. Следовательно, критерии, представленные графически в следующей разветвленной схеме принятия решений, функционировали бы в рамках прогрессивного процесса.

21. Классифицирование оценки нижеуказанной разветвленной схемы принятия решений соблюдает следующий порядок:
21.1. позиции от секъюритизации;
21.2. подверженности в виде единиц или акций в организациях коллективного инвестирования (ОКИ);
21.3. подверженности из капитальных ценных бумаг;
21.4. подверженности в состоянии невозврата;
21.5. подверженности из субординированных долгов;
21.6. подверженности в виде обеспеченных облигаций (разделенные классы подверженностей);
21.7. подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество и подверженности ADC;
21.8. прочие элементы;
21.9. подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой;
21.10. все остальные классы подверженностей (разъединенные классы подверженностей), которые включают подверженности перед центральными администрациями или центральными банками; подверженности перед региональными администрациями или местными органами; подверженности перед субъектами публичного сектора; подверженности перед банками многостороннего развития; подверженности перед международными организациями; подверженности перед банками; подверженности перед обществами и подверженности ритейл.

22. В случае подверженностей в виде единиц или акций организаций коллективного инвестирования, а также в случае применения подхода «look-through» или подхода на основе мандата (пункты 82^{14}–82^{17} Регламента № 111/2018), отдельные базовые подверженности (в случае применения подхода «look-through») и отдельная группа базовых подверженностей (в случае применения подхода на основе мандата) учитываются и классифицируются в соответствующей строке весовых коэффициентов риска в зависимости от их режима учета, при этом для присвоения соответствующего весового коэффициента риска используется схема принятия решений (без номера 2). Тем не менее все отдельные подверженности должны быть отнесены к классу подверженностей «Подверженности в виде единиц или акций организаций коллективного инвестирования (ОКИ)».

23. Кредитные производные финансовые инструменты типа "n-ый случай невозврата" (n-th-to-default), указанные в пункте 93 Регламента № 111/2018, если имеют рейтинг, как позиции от секъюритизации. Если не имеют рейтинг, они включаются в класс подверженностей "Прочие элементы". В последнем случае номинальная стоимость договора отражается как первоначальная подверженность до применения факторов конверсии в строке "Прочие весовые коэффициенты риска".

24. На втором этапе в результате применения техник снижения кредитного риска с эффектом замещения подверженности должны быть выделены вновь в класс подверженностей поставщика защиты.

РАЗВЕТВЛЕННАЯ СХЕМА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО ПОРЯДКУ ВЫДЕЛЕНИЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ ПОДВЕРЖЕННОСТИ ДО ПРИМЕНЕИЯ ФАКТОРОВ КОНВЕРСИИ В КЛАССЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ СТАНДАРТИЗОВАННОГО ПОДХОДА

Первоначальные подверженности до применения факторов конверсии		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 12) Регламента № 111/2018?	Да ⇨	Позиции от секъюритизации
Нет ⇩		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 14) Регламента № 111/2018?	Да ⇨	Подверженности в виде единиц или акции в организации коллективного инвестирования (ОКИ)
Нет ⇩		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 15) Регламента № 111/2018?	Да ⇨	Подверженности из капитальных ценных бумаг
Нет ⇩		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 10) Регламента № 111/2018?	Да ⇨	Подверженности в состоянии невозврата

Нет		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 11[1]) Регламента № 111/2018?	Да	Подверженности из субординированных долгов
Нет		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 11[2]) Регламента № 111/2018?	Да	Подверженности в виде гарантированных облигаций
Нет		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 9) Регламента № 111/2018?	Да	Подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество и подверженности ADC
Нет		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 16) Регламента № 111/2018?	Да	Прочие элементы
Нет		
Может ли это быть отнесено к классу подверженностей, указанному в пункте 11 подпункте 13) Регламента № 111/2018?	Да	Подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой
Нет		

Нижеуказанные классы подверженностей разъединены между ними. Следовательно, включение в один из этих классов является простым.
Подверженности перед центральными администрациями или центральными банками
Подверженности перед региональными администрациями или местными органами
Подверженности перед субъектами публичного сектора
Подверженности перед банками многостороннего развития
Подверженности перед международными организациями
Подверженности перед банками
Подверженности перед обществами
Подверженности ритейл

III. Разъяснения относительно сферы применения определенных классов подверженностей, указанных в пункте 11 Регламента № 111/2018

25. Класс подверженностей «ОКИ» — риски в форме единиц или акций, принадлежащих в организациях коллективного инвестирования

В случае использования опции, указанной в пунктах 82^{15}–82^{17} Регламента № 111/2018, подверженности в форме паев или акций, принадлежащих в ОКИ, отражаются в отчетности в качестве балансовых статей в соответствии с пунктом 5 указанного регламента.

26. Класс подверженностей «Подверженности, обеспеченные ипотекой на недвижимое имущество, и подверженности ADC»

Для целей отчетности класс подверженностей, указанный в пункте 11 подпункте 9) Регламента № 111/2018, разбивается на подклассы подверженностей:

26.1. подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью — не-IPRE (не приносящее дохода недвижимое имущество) (обеспеченные):
подверженности - не-IPRE, учитываемые в соответствии с пунктами 69–69^2 Регламента № 111/2018;
26.2. подверженности, обеспеченные ипотекой на жилую недвижимость — не-IPRE (необеспеченные):
пункт 69^3 Регламента № 111/2018;
26.3. подверженности, обеспеченные жилой недвижимостью — прочие — не относящиеся к IPRE:
подверженности, не отвечающие условиям, изложенным в пунктах 67–67^2 Регламента № 111/2018 или любая часть подверженности, не относящаяся к категории ADC, которая превышает номинальную стоимость ипотечного права на объект недвижимости, как указано в пункте 65 подпункте 1) Регламента № 111/2018;
26.4. подверженности, обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость — IPRE (недвижимость, приносящая доход):
a) пункты 70–70^2 Регламента № 111/2018
b) подверженности IPRE, отвечающие любому из условий, предусмотренных в пункте 66 подпункте 1) подп. b) Регламента № 111/2018;
c) подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное в пункте 70^2 Регламента № 111/2018
26.5. подверженности, обеспеченные ипотекой на жилую недвижимость — прочие — IPRE:
подверженности, не отвечающие условиям, изложенным в пунктах 67–67^2 Регламента № 111/2018 или любая часть подверженности, не относящаяся к категории ADC, которая превышает

номинальную стоимость ипотечного права на недвижимое имущество, как указано в пункте 65 подпункте 1) Регламента № 111/2018;
26.6. подверженности, обеспеченные ипотекой на коммерческую недвижимость — не относящиеся к категории IPRE (обеспеченные):
подверженности, не относящиеся к категории IPRE, рассматриваемые в соответствии с пунктами 71–71[2] Регламента № 111/2018;
26.7. подверженности, обеспеченные ипотекой на коммерческую недвижимость – не относящиеся к категории IPRE (необеспеченные):
пункт 71[3] Регламента № 111/2018.
26.8. подверженности, обеспеченные ипотекой на коммерческую недвижимость — прочие — не относящиеся к категории IPRE:
подверженности, не отвечающие условиям пунктов 67–67[2] Регламента № 111/2018 или любая часть подверженности, не относящаяся к категории ADC, превышающая номинальную стоимость права залога на недвижимое имущество, как указано в пункте 65 подпункте 1) Регламента № 111/2018;
26.9. подверженности, обеспеченные ипотекой на коммерческую недвижимость — IPRE:
пункты 72–72[2] Регламента № 111/2018; подверженности IPRE, к которым применяется исключение, предусмотренное пунктом 72[2] Регламента № 111/2018
26.10. подверженности, обеспеченные ипотекой на коммерческую недвижимость — прочие — IPRE:
подверженности, не отвечающие условиям пунктов 67–67[2] Регламента № 111/2018 или любая часть подверженности, не относящаяся к категории ADC, которая превышает номинальную стоимость ипотечного права на недвижимое имущество, как указано в пункте 65 подпункте 2) Регламента № 111/2018;
26.11. подверженности, связанные с приобретением земельных участков, застройкой и строительством (далее — риски ADC): пункты 72[4]–72[5] Регламента № 111/2018

27. Класс подверженностей «Общества»

Для целей отчетности данный класс подверженностей был разбит на два подкласса подверженностей («Общества — Прочие» и «Общества — Специализированное финансирование», как определено в пунктах 60[1]–60[8] Регламента № 111/2018).

28. Класс «Подверженности из капитальных ценных бумаг»

Для целей отчетности данный класс подверженностей включает подверженности, определенные в пунктах 84–86[6] Регламента № 111/2018. Строка 0280 «Прочие весовые коэффициенты риска» используется для отражения подверженностей, на которые не распространяются весовые коэффициенты риска, перечисленные в формуляре.

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности_____ **Формуляр C 07.00**

C 07.00 - КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ: СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ТРЕБОВАНИЯМ К КАПИТАЛУ (CR SA)

Классы подверженностей SA

Код позиции	Классы подверженностей SA	Первоначальная подверженность до применения факторов конверсии	(–) корректировки стоимости и резервы, связанные с первоначальной подверженностью	Подверженность без корректировок стоимости и без резервов	Техники снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность			
					Нефинансируемая защита кредита: скорректированная стоимость (ga)		Финансируемая защита кредита	
					(–) Гарантии	(–) производные кредитные финансовые инструменты	(–) финансовые гарантии: простой метод	(–) другие виды финансируемой кредитной защиты
		0010	0030	0040	0500	0060	0070	0080
0010	**ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ**							
0011	из которых: подверженности перед центральными банками							
0015	из которых: подверженности в состоянии невозврата из класса подверженностей "ОКИ" и "подверженности из капитальных ценных бумаг»							
0020	из которых: МСП							
0030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП							
0035	из которых: подверженности, подпадающие под фактор							

	поддержки инфраструктуры							
0050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода							
0060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB							
0061	из которых: подверженности IPRE, отвечающие любому из условий, предусмотренных в пункте 66 подпункте 1) п. b) Регламента № 111/2018							
0062	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное пунктом 70^2 Регламента № 111/2018							
0063	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется							

	исключение, предусмотренное пунктом 72^2 Регламента № 111/2018							
0064	из которых: подверженности в рамках подхода IRB							
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:								
0070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску							
0080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску							
	Подверженности/сделки, подверженные риску кредита контрагента	x	x	x	x	x	x	x
0090	Компенсационные наборы для операций финансирования с использованием финансовых инструментов	x	x	x	x	x	x	x
0100	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА	x	x	x	x	x	x	x
0110	Компенсационные наборы для производных финансовых инструментов и сделок с длительным сроком расчетов	x	x	x	x	x	x	x
0120	из которых: компенсируемые на	x	x	x	x	x	x	x

	центральном уровне через КЦКА							
0130	Из наборов договорных компенсаций между различными продуктами	x	x	x	x	x	x	x
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:								
0140	0%				x	x	x	x
0150	2%				x	x	x	x
0160	4%				x	x	x	x
0170	10%				x	x	x	x
0180	20%				x	x	x	x
0185	30%				x	x	x	x
0190	35%				x	x	x	x
0195	40%				x	x	x	x
0196	45%				x	x	x	x
0200	50%				x	x	x	x
0205	60%				x	x	x	x
0210	70%	x	x	x	x	x	x	x
0220	75%				x	x	x	x
0225	80%				x	x	x	x
0226	90%				x	x	x	x
0230	100%				x	x	x	x
0231	105%				x	x	x	x
0232	110%				x	x	x	x
0235	130%				x	x	x	x
0240	150%				x	x	x	x
0250	250%				x	x	x	x
0260	370%	x	x	x	x	x	x	x
0265	400%				x	x	x	x
0270	1000%				x	x	x	x
0280	Прочие весовые коэффициенты риска				x	x	x	x
РАЗБИВКА ОБЩЕЙ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ПОДХОДАМ (ОКИ):								
0281	Подход «look-through»							
0282	Подход на основе мандата							

0283	Резервный подход (fall-back)							
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА								
0290	Подверженности, гарантированные коммерческой недвижимостью				x	x	x	x
0300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%				x	x	x	x
0310	Подверженности, гарантированные жилой недвижимостью				x	x	x	x
0320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%				x	x	x	x
0330	Закупки, развитие и строительство (ADC)				x	x	x	x

Код позиции	**Категории подверженностей в SA**		**Чистая подверженность с учетом эффектов замещения от снижения кредитного риска до применения коэффиц**	**Техники снижения кредитного риска, влияющие на размер подверженности: финансируемая защита кредита. Расширенный метод финансовых гарантий**			**Вся сумма скорректированной подверженности (E*)**
		Замещение подверженности в результате применения техник снижения кредитного риска		**Корректировка с учетом волатильности, применяемая к подверженности**	**(–) Скорректированная стоимость финансовой гарантии (Cvam)**		

		(–) итого выбытия итого поступления (+)	(–) итого выбытия итого поступления (+)	иентов конверсии			(–)из которых: корректировки с учетом волатильности и срока погашения	
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	**ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ**							
0011	из которых: подверженности перед центральными банками							
0015	из которых: подверженности в состоянии невозврата из класса подверженностей "ОКИ" и "подверженности из капитальных ценных бумаг»							
0020	из которых: МСП							
0030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП							
0035	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки инфраструктуры							
0050	из которых: подверженност							

	и, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода							
0060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB							
0061	из которых: подверженности IPRE, отвечающие любому из условий, предусмотренных в пункте 66 подпункте 1) п. b) Регламента № 111/2018							
0062	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное пунктом 70^2 Регламента № 111/2018							
0063	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется							

	исключение, предусмотренное пунктом 72^2 Регламента № 111/2018							
0064	из которых: подверженности в рамках подхода IRB							
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:								
0070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску							
0080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску							
	Подверженности/сделки, подверженные риску кредита контрагента	x	x	x	x	x	x	x
0090	Компенсационные наборы для операций финансирования с использованием финансовых инструментов	x	x	x	x	x	x	x
0100	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА	x	x	x	x	x	x	x
0110	Компенсационные наборы для производных финансовых инструментов и сделок с	x	x	x	x	x	x	x

	длительным сроком расчетов							
0120	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА	x	x	x	x	x	x	x
0130	Из наборов договорных компенсаций между различными продуктами	x	x	x	x	x	x	x
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:								
0140	0%	x	x	x	x	x	x	
0150	2%	x	x	x	x	x	x	
0160	4%	x	x	x	x	x	x	
0170	10%	x	x	x	x	x	x	
0180	20%	x	x	x	x	x	x	
0185	30%	x	x	x	x	x	x	
0190	35%	x	x	x	x	x	x	
0195	40%	x	x	x	x	x	x	
0196	45%	x	x	x	x	x	x	
0200	50%	x	x	x	x	x	x	
0205	60%	x	x	x	x	x	x	
0210	70%	x	x	x	x	x	x	
0220	75%	x	x	x	x	x	x	
0225	80%	x	x	x	x	x	x	
0226	90%	x	x	x	x	x	x	
0230	100%	x	x	x	x	x	x	
0231	105%	x	x	x	x	x	x	
0232	110%	x	x	x	x	x	x	
0235	130%	x	x	x	x	x	x	
0240	150%	x	x	x	x	x	x	
0250	250%	x	x	x	x	x	x	
0260	370%	x	x	x	x	x	x	x
0265	400%	x	x	x	x	x	x	
0270	1000%	x	x	x	x	x	x	
0280	Прочие весовые коэффициенты риска	x	x	x	x	x	x	
РАЗБИВКА ОБЩЕЙ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ПОДХОДАМ (ОКИ):								

0281	Подход «look-through»							
0282	Подход на основе мандата							
0283	Резервный подход (fall-back)							
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА								
0290	Подверженности, гарантированные коммерческой недвижимостью	x	x	x	x	x	x	
0300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%	x	x	x	x	x	x	
0310	Подверженности, гарантированные жилой недвижимостью	x	x	x	x	x	x	
0320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%	x	x	x	x	x	x	
0330	Закупки, развитие и строительство (ADC)	x	x	x	x	x	x	

Код позиции	**Классы подверженностей в SA**	**Разбивка полностью скорректированной суммы риска, связанного с небалансовыми элементами, по коэффициентам конверсии**							**Сумма подверженности**	
		0%	**10%**	**20%**	**40%**	**50 %**	**100 %**	**переходные меры в отношени**		**из которых: связанные с кредитным**

								и обязательств, которые могут быть отменены без каких-либо условий		риском контрагента	
											из которых: связанные с кредитным риском контрагента, за исключением подверженностей, компенсированных через ЦКА
		0160	0165	0170	0175	0180	0190	0195	0200	0210	0211
0010	**ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ**										x
0011	из которых: подверженности перед центральными банками										x
0015	из которых: подверженности в состоянии невозврата из класса подверженностей "ОКИ" и "подверженности из капитальных ценных бумаг»										x
0020	из которых: МСП										x
0030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП										x
0035	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки инфраструктуры										x

0050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода										x
0060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB										x
0061	из которых: подверженности IPRE, отвечающие любому из условий, предусмотренных в пункте 66 подпункте 1) п. b) Регламента № 111/2018										x
0062	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное пунктом 70^2 Регламента № 111/2018										x
0063	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное										x

	пунктом 72[2] Регламента № 111/2018										
0064	из которых: подверженности в рамках подхода IRB										x
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:											
0070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску	x	x	x	x	x	x	x		x	x
0080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску									x	x
	Подверженности/сделки, подверженные риску кредита контрагента	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
0090	Компенсационные наборы для операций финансирования с использованием финансовых инструментов	x	x	x	x	x	x	x			
0100	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА	x	x	x	x	x	x	x			x
0110	Компенсационные наборы для производных финансовых инструментов и сделок с длительным сроком расчетов	x	x	x	x	x	x	x			
0120	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА	x	x	x	x	x	x	x			x

0130	Из наборов договорных компенсаций между различными продуктами	x	x	x	x	x	x	x			
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:											
0140	0%										
0150	2%										
0160	4%										
0170	10%										
0180	20%										
0185	30%										
0190	35%										
0195	40%										
0196	45%										
0200	50%										
0205	60%										
0210	70%										
0220	75%										
0225	80%										
0226	90%										
0230	100%										
0231	105%										
0232	110%										
0235	130%										
0240	150%										
0250	250%										
0260	370%	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
0265	400%										
0270	1000%										
0280	Прочие весовые коэффициенты риска										
РАЗБИВКА ОБЩЕЙ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ПОДХОДАМ (ОКИ):											
0281	Подход «look-through»										x
0282	Подход на основе мандата										x
0283	Резервный подход (fall-back)										x
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА											

0290	Подверженности, гарантированные коммерческой недвижимостью										x
0300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%										x
0310	Подверженности, гарантированные жилой недвижимостью										x
0320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%										x
0330	Закупки, развитие и строительство (ADC)										x

Код позиции	**Классы подверженностей из SA**	**Взвешенная по риску сумма подверженности до применения коэффициента поддержки и учета валютного несоответствия**	**(-) Корректировка взвешенной по риску суммы подверженности с учетом фактора поддержки МСП**	**(-) Корректировка взвешенной по риску суммы подверженности с учетом коэффициента поддержки инфраструктуры**	**Весовая по риску сумма подверженности после применения коэффициента поддержки и учета валютного несоответствия**		Элемент меморандума: RWEA, касающийся последствий применения переходных положений о коэффициенте конвертации кредита в отношении обязательств, которые могут быть отозваны без каких-либо условий
						из которых: с оценкой кредита, проведенной внешней назначенной рейтинговой компанией	
		0215	**0216**	**0217**	**0220**	**0230**	**0241**
0010	**ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ**				Ячейка, связанная с CA		x
0011	из которых: подверженности перед центральными банками					x	x
0015	из которых: подверженности в состоянии невозврата из класса подверженностей "ОКИ" и "подверженности из капитальных ценных бумаг»					x	x
0020	из которых: МСП					x	x

0030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП					x	x
0035	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки инфраструктуры					x	x
0050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода					x	x
0060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB					x	x
0061	из которых: подверженности IPRE, отвечающие любому из условий, предусмотренных в пункте 66 подпункте 1) п. b) Регламента № 111/2018					x	x
0062	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное					x	x

	пунктом 70^2 Регламента № 111/2018						
0063	из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное пунктом 72^2 Регламента № 111/2018					x	x
0064	из которых: подверженности в рамках подхода IRB					x	x
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:							
0070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску					x	x
0080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску					x	x
	Подверженности /сделки, подверженные риску кредита контрагента	x	x	x	x	x	x
0090	Компенсационные наборы для операций финансирования с использованием финансовых инструментов					x	x
0100	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА					x	x
0110	Компенсационные наборы для производных финансовых					x	x

	инструментов и сделок с длительным сроком расчетов						
0120	из которых: компенсируемые на центральном уровне через КЦКА					x	x
0130	Из наборов договорных компенсаций между различными продуктами					x	x
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:							
0140	0%						x
0150	2%						x
0160	4%						x
0170	10%						x
0180	20%						x
0185	30%						x
0190	35%						x
0195	40%						x
0196	45%						x
0200	50%						x
0205	60%						x
0210	70%						x
0220	75%						x
0225	80%						x
0226	90%						x
0230	100%						x
0231	105%						x
0232	110%						x
0235	130%						x
0240	150%						x
0250	250%						x
0260	370%	x	x	x	x	x	x
0265	400%						x
0270	1000%						x
0280	Прочие весовые коэффициенты риска						x
РАЗБИВКА ОБЩЕЙ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ПОДХОДАМ (ОКИ):							

0281	Подход «look-through»						x
0282	Подход на основе мандата						x
0283	Резервный подход (fall-back)						x
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА							
0290	Подверженности, гарантированные коммерческой недвижимостью					x	x
0300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%				x	x	x
0310	Подверженности, гарантированные жилой недвижимостью					x	x
0320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%				x	x	x
0330	Закупки, развитие и строительство (ADC)					x	x

Порядок составления отчета
С 07.00 — КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ: СТАНДАРТИЗИРОВАННЫЙ ПОДХОД К ТРЕБОВАНИЯМ К КАПИТАЛУ (CR SA)

Инструкции по определенным позициям

Код графы	**Название графы**	
0010	**Первоначальная подверженность до применения фактора конверсии** Стоимость подверженности, рассчитанная в соответствии с пунктами 5–10 Регламента № 111/2018 без учета корректировок стоимости и резервов, коэффициентов конверсии и влияния методов снижения	

	кредитного риска со следующими квалификациями, вытекающими из пункта 6 Регламента № 111/2018; В отношении производных финансовых инструментов, сделок с обратным выкупом, операций по предоставлению или получению ценных бумаг или товаров в заем, сделок с длительным сроком расчета и сделок по предоставлению маржи первоначальная подверженность соответствует величине подверженности, связанной с кредитным риском контрагента (см. инструкции к колонке 0210). Стоимость подверженностей по договорам лизинга регулируются положениями пункта 94 Регламента № 111/2018. В частности, остаточная стоимость включается по своей балансовой стоимости (а именно по оцененной дисконтированной остаточной стоимости на конец срока лизинга). В случае балансового компенсирования, предусмотренного пунктом 65 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками № 112/2018 (далее – Регламент № 112/2018), стоимость подверженностей отражается согласно полученным наличным обеспечениям.	
0030	**(-) Корректировки стоимости и запасов, связанных с первоначальной подверженностью** Пункты 5–10 Регламента № 111/2018 Корректировки стоимости и резервы на покрытие кредитных убытков, признанные в соответствии с применимой к отчитывающейся организации системой бухгалтерского учета, а также пруденциальные корректировки стоимости.	
0040	**Подверженность без корректировок стоимости и без запасов** Сумма граф 010 и 030.	
0050-0100	**Техники снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность** Техники снижения кредитного риска в смысле определения пункта 3 Регламента № 112/2018, которые снижают кредитный риск, связанный с подверженностью или некоторыми подверженностями посредством замещения подверженностей в соответствии с нижеуказанным определением в рубрике "Замещение подверженности в результате применения техник снижения кредитного риска". В случае, если реальные гарантии имеют эффект на стоимость подверженности (например, в случае, когда используются для техник снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность), они должны ограничиваться стоимостью подверженности. В данных графах должны отражаться реальные гарантии, включенные в соответствии с простым методом финансовых гарантий и нефинансированной приемлемой защитой кредита.	
0050-0060	**Нефинансируемая защита кредита: скорректированная стоимость (Ga)** Часть 2 главы IX Регламента № 112/2018 Пункт 127 Регламента № 112/2018 содержит формулу расчета скорректированного значения Ga для нефинансируемого обеспечения кредита.	
0050	**(-) Гарантии** Пункт 37 Регламента № 112/2018	

	Нефинансовая защита кредита, как она определена в пункте 3 Регламента № 112/2018, отличающаяся от производных кредитных финансовых инструментов.	
0060	**(-) Кредитные производные финансовые инструменты** Главы V и V[1] Регламента № 112/2018	
0070-0080	**Финансируемая защита кредита** Эти графы относятся к финансируемой защите кредита, как она определена в пункте 3 Регламента № 112/2018, и подпадают под нормы, предусмотренные в соответствии с главой III, частями 2, 3 и 5 указанного Регламента. Указанные суммы не включают рамочные соглашения о зачете (уже учтенные в первоначальной сумме до применения коэффициентов конверсии). Инвестиции в инструменты типа «credit linked note», упомянутые в части 1 главы VIII раздела IV Регламента № 112/2018, а также позиции зачета в балансе, возникающие в результате допустимых соглашений о балансовом зачете в соответствии с главой III, разделом 1 и пунктом 65 Регламента № 112/2018, должны рассматриваться как гарантии в денежной форме.	
0070	**(-) Финансовые гарантии: простой метод** Пункты 73, 74 и 75 Регламента № 112/2018	
0080	**(-) Другие виды финансированной защиты кредита** Глава VIII, часть 10 Регламента № 112/2018.	
0090-0100	**Замещение подверженности в результате применения техник снижения кредитного риска** Пункты 76, 114, 115 Главы IX, часть 2[1] Регламента № 112/2018 Выбытия соответствуют гарантированной части (GA) риска без корректировок стоимости и без резервов, которая вычитается из класса подверженностей должника и впоследствии относится к классу подверженностей поставщика защиты. Данная сумма должна рассматриваться как поступление в класс подверженностей поставщика защиты. Поступления и выбытия, относящиеся к одному и тому же классу подверженностей, также должны отражаться в отчетности. Необходимо учитывать подверженности, обусловленные возможными поступлениями из других формуляров и выбытиями в другие формуляры.	
0110	**Чистая подверженность после эффектов замещения снижения кредитного риска до применения факторов конверсии** Сумма подверженности без корректировок стоимости, после учета поступлений и выходов, обусловленных техниками снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность	
0120-0140	**Техники снижения кредитного риска, которые воздействуют на сумму подверженности. Финансируемая защита кредита, расширенный метод финансовых гарантий** Части 5, 6, 7, 8 и 9 главы VIII Регламента № 112/2018. Сюда также относятся инструменты типа «credit linked note» (пункты 66 и 67 указанного Регламента) Инструменты типа «credit linked note» и компенсационные позиции в балансе, возникающие в результате соглашений о балансовой компенсации, приемлемых в соответствии с главой VIII раздела 1 Регламента № 112/2018, рассматриваются как денежные гарантии.	

	Эффект обеспечения вещным залогом, который оказывает расширенный метод финансовых гарантий, применяемый к риску, обеспеченному приемлемой финансовой гарантией, рассчитывается в соответствии с главой VIII частей 5, 6, 7, 8 и 9 Регламента № 112/2018.	
0120	**Корректировка волатильности, применяемая к подверженности** Пункты 87–90 Регламента № 112/2018 Сумма, которую следует отразить, определяется воздействием корректировки волатильности, применяемой к подверженности (Eva-E)=E*He	
0130	**(-) Скорректированная стоимость финансовой гарантии (Cvam)** Пункт 126 Регламента № 112/2018 К операциям торгового портфеля относятся финансовые гарантии и товары, допустимые для покрытия рисков торгового портфеля в соответствии с пунктами 98–104 Регламента № 220/2025. Отчитываемая сумма рассчитывается по формуле Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*). Определения C, Hc, Hfx, t, T и t* см. в разделах IV и V Регламента № 112/2018.	
0140	**(-) из которых: корректировки волатильности и сроков погашения** Пункты 84–86 и 126 Регламента № 112/2018 Сумма, которую следует отразить, соответствует общему воздействию корректировок волатильности и сроков погашения (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*)/(T-t*)-1], где воздействием корректировки волатильности является (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], а воздействием корректировок сроков погашения является (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*)/(T-t*)-1].	
0150	**Полностью скорректированная стоимость подверженности (E*)** Пункт 71, пункты 87-92[1] и пункты 106 и 107 Регламента № 112/2018.	
0160-0195	**Разбивка по факторам конверсии полностью скорректированной стоимости подверженности по внебалансовым элементам** Пункты 5–10 Регламента № 111/2018 Смотреть также пункты 76–78 и пункты 106 и107 Регламента № 112/2018. Указанные цифры являются полностью скорректированными стоимостями подверженности до применения фактора конверсии. **Фактор конверсии** – соотношение между еще незаимствованным обязательством по финансированию, который может быть заимствован и, следовательно, стал бы подвержен риску в случае невозврата по отношению к еще незаимствованной сумме из обязательства по финансированию, стоимость обязательства по финансированию определяясь разрешённым пределом, за исключением случая, когда неразрешенный предел выше.	
0200	**Стоимость подверженности** Пункты 5–10 Регламента № 111/2018 и Главы VI и VII Регламента № 112/2018. Сумма подверженности с учетом корректировок стоимости, всех факторов снижения кредитного риска и коэффициентов конвертации кредита, которая подлежит отнесению к весовым коэффициентам риска в соответствии с пунктами 5–21 главы IV Регламента № 111/2018.	

	Суммы подверженностей по договорам лизинга регулируются положениями пункта 94 Регламента № 111/2018. В частности, остаточная стоимость включается в дисконтированную остаточную стоимость с учётом корректировок стоимости, всех факторов снижения кредитного риска и коэффициентов конверсии кредита. Суммы подверженностей для подверженностей риску кредита контрагента, совпадают с величинами, указанными в колонке 0210.	
0210	**Из которых: вытекающих из кредитного риска контрагента** Сумма подверженности для подверженностей риску кредита контрагента, рассчитанная в соответствии с методами, предусмотренными в Регламенте № 220/2025, представляет собой сумму, значимую для расчета взвешенных по риску сумм подверженностей, иными словами, после применения методов снижения кредитного риска и с учетом вычета убытка, возникшего в результате корректировки стоимости кредита, как указано в пунктах 13–15 указанного Регламента. Величина подверженности по сделкам, в которых был выявлен специфический риск неблагоприятной корреляции, должна определяться в соответствии с главой IX, разделом 7 Регламента № 220/2025. В случаях, когда в отношении одного контрагента используется более одного подхода к оценке кредитного риска контрагента, убыток, связанный с корректировкой кредитной стоимости, который вычитается на уровне контрагента, распределяется между суммами подверженности, относящимися к различным наборам зачетов в строках 0090–0130, с учетом доли суммы подверженности, относящейся к соответствующим наборам зачетов после снижения кредитного риска, по отношению к общей сумме подверженности контрагента после снижения кредитного риска. Для этой цели используется сумма подверженности после снижения кредитного риска в соответствии с инструкциями по колонке 0160 формы С 34.02.	
0211	**из которых: связанные с кредитным риском контрагента, за исключением подверженностей, компенсированных посредством ЦКА** Подверженности, отраженные в колонке 0210, за исключением подверженностей, вытекающих из контрактов и сделок, перечисленных в пунктах 125 и 126 Регламента № 220/2025, при условии, что они осуществляются с центральным контрагентом (далее — ЦКА), включая сделки, связанные с ЦКА, определённые в пункте 3 Регламента № 220/2025.	
0215	**Сумма подверженности, взвешенная с учетом риска, до применения коэффициента поддержки и учета валютного несоответствия** Пункты 12–17 Регламента № 111/2018 без учета коэффициентов поддержки МСП в соответствии с главами V и V^1 Регламента № 111/2018. Сумма подверженности, взвешенная с учетом риска, относящаяся к остаточной стоимости активов в системе лизинга, регулируется пунктом 94 Регламента № 111/2018 и рассчитывается по формуле «1/t × 100 % × остаточная стоимость». В частности, остаточная стоимость представляет собой недисконтированную оценочную остаточную	

	стоимость на конец срока лизинга, которая периодически пересматривается с целью обеспечения её постоянной адекватности.	
0216	(-) **Сумма подверженности, взвешенная с учетом риска, после применения фактора поддержки МСП** Вычет разницы между взвешенными с учетом риска суммами непросроченных обязательств перед МСП (RWEA), рассчитанными в соответствии с Регламентом № 111/2018, и RWEA*, рассчитанными в соответствии с пунктом 95 указанного регламента.	
0217	**(-) Корректировка взвешенной по риску суммы подверженности с учетом коэффициента поддержки инфраструктуры** Вычет разницы между взвешенными по риску суммами подверженностей, рассчитанными в соответствии с Регламентом № 111/2018, и показателем RWEA, скорректированным с учетом кредитного риска, связанного с подверженностями перед субъектами, которые эксплуатируют или финансируют физические сооружения или объекты, системы и сети, предоставляющие или поддерживающие услуги общего назначения в соответствии с главой V^1 указанного регламента.	
0220	**Взвешенная с учетом риска сумма подверженности после применения коэффициента поддержки и учета валютного несоответствия** Пункты 12–17 Регламента № 111/2018 с учетом коэффициентов поддержки МСП в соответствии с главами V и V^1 Регламента № 111/2018. Взвешенная с учетом риска сумма подверженности, связанной с остаточной стоимостью активов в рамках лизинга, регулируется пунктом 94 Регламента № 111/2018 и рассчитывается по формуле «1/t × 100 % × остаточная стоимость». В частности, остаточная стоимость представляет собой недисконтированную оценочную остаточную стоимость на конец срока лизинга, которая периодически пересматривается с целью обеспечения её постоянной адекватности. В случае валютного несоответствия соответствующее влияние должно быть отражено в показателе RWEA, указываемом в данной колонке.	
0230	**Из которых: с кредитной оценкой, осуществленной назначенным внешним обществом оценки кредита** Пункт 11, подпункты 1)–4), 6), 7), 11^2), 13), 14) и 16) Регламента № 111/2018	
0241	**ЭЛЕМЕНТ МЕМОРАНДУМА:** RWEA, касающийся последствий применения переходных положений о коэффициенте конвертации кредита в отношении обязательств, которые могут быть отозваны без каких-либо условий	заблокировано

Код строки	**Инструкции**	
0010	**Общие подверженности**	
0011	**в том числе: подверженности перед центральными банками** **Пункт 11 подпункт 1) Регламента № 111/2018.**	

0015	**из которых: подверженности в состоянии невозврата класса подверженностей "ОКИ" и подверженности из капитальных ценных бумаг** Пункты 73–75 Регламента № 111/2018 Данная строка указывается только в классах «Подверженности в виде единиц или акций организаций коллективного инвестирования (ОКИ)» и «Подверженности из капитальных ценных бумаг». Подверженность, перечисленная в пункте 11 подпункте 14) Регламента № 111/2018, должна быть отнесена к классу рисков «ОКИ», а подверженность, перечисленная в пунктах 84–86[6] указанного Регламента, должна быть отнесена к классу подверженностей «Подверженности из капитальных ценных бумаг». Следовательно, никакого другого отнесения производить не следует, даже если подверженность находится в состоянии невозврата в соответствии с пунктами 73–75 Регламента № 111/2018.	
0020	**из которых: МСП** Все подверженности перед МСП отражаются здесь.	
0030	**из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП** Только подверженности, которые выполняют требования главы V Регламента № 111/2018 отражаются здесь	
0035	**из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки инфраструктуры** Только подверженности, которые выполняют требования главы V[1] Регламента № 111/2018 отражаются здесь.	
0050	**из которых: Подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода** Подверженности, к которым был применен стандартизированный подход в соответствии с пунктами 43–44 Регламента № 162/2026	
0060	**из которых: Подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB** Пункты 36 и 37 Регламента № 162/2026	
0061	**из которых: подверженности IPRE, отвечающие любому из условий, предусмотренных в пункте 66 подпункте 1) п. b) Регламента № 111/2018** **Подлежат отражению в отчетности исключительно в подклассе подверженностей «обеспеченные ипотекой на жилую недвижимость — IPRE».**	
0062	**из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное пунктом 70[2] Регламента № 111/2018** Подлежат отражению в отчетности исключительно в подклассе подверженностей «обеспеченные ипотекой на жилую недвижимость — IPRE».	
0063	**из которых: подверженности IPRE, в отношении которых применяется исключение, предусмотренное пунктом 72[2] Регламента № 111/2018**	

	Подлежат отражению в отчетности исключительно в подклассе подверженностей «обеспеченные ипотекой на торговую недвижимость — IPRE».	
0064	**из которых: подверженности в рамках подхода** Подлежат отражению в отчетности исключительно в подклассе подверженностей «Подверженности из капитальных ценных бумаг».	
0070-0130	**Разбивка всех подверженностей по видам подверженностей** Позиции "банковского портфеля" отчитывающегося банка должны разбиваться, на основании нижеуказанных критериев, по балансовым подверженностям, подвергнутым кредитному риску, внебалансовых подверженностей, подвергнутым кредитному риску контрагента. Подверженности кредитному риску контрагента, связанные с торговым портфелем банка, как указано в пункте 132 подпункте 4) Регламента № 109/2018 и в главе VII Регламента № 220/2025, отнесены к позициям, подверженным кредитному риску контрагента. Банки, применяющие пункт 135 Регламента № 109/2018, также разбивают свои позиции из «торгового портфеля», упомянутого в пункте 132 подпункте 2) Регламента № 109/2018, на основании критериев, приведенных ниже, на балансовые подверженности, внебалансовые подверженности и подверженности, подверженные кредитному риску контрагента.	
0070	**Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску** Подверженности, подверженные кредитному риску контрагента, отражаются в строках 0090–0130 и, следовательно, не указываются в данной строке. Неполные сделки, предусмотренные пунктом 9 Регламента № 115/2018 (если они не вычтены), не являются балансовой статьёй, однако отражаются в этой строке.	
0080	**Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску** Внебалансовые позиции включают элементы, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 111/2018. Подверженности, подверженные кредитному риску контрагента, отражаются в строках 0090–0130 и, следовательно, не указываются в данной строке.	
0090-0130	**Подверженности/сделки, подвергнутые кредитному риску контрагента** Сделки, подверженные риску кредита контрагента, а именно: производные финансовые инструменты, сделки «репо», операции по предоставлению или получению ценных бумаг или товаров в заем, сделки с длительным сроком расчета и сделки по предоставлению маржинального кредита.	
0090	**Компенсационные наборы для операций финансирования с использованием финансовых инструментов** Компенсационные наборы, содержащие исключительно операции финансирования с использованием финансовых инструментов (далее — SFT), как они определены в пункте 5.2 Регламента № 176/2025 об эффекте рычага. SFT, которые включены в набор договорной компенсации между различными продуктами и, следовательно, отражены в строке 0130, не должны отражаться в данной строке.	

0100	**из которых: компенсируемые на центральном уровне посредством КЦКА** Договора и сделки, перечисленные в пункте 125 Регламента № 220/2025, при условии, что они осуществляются с квалифицированным центральным контрагентом (далее — «КЦКА»), как это определено в пункте 3 указанного Регламента, включая сделки, связанные с КЦКА, для которых взвешенные по риску суммы подверженностей рассчитываются в соответствии с главой VIII того же Регламента. Сделка, связанная с КЦКА, имеет то же значение, что и сделка, связанная с ЦКА, как это определено в пункте 3, когда ЦКА является КЦКА.	
0110	**Компенсационные наборы для производных финансовых инструментов и сделок с длительным сроком расчетов** Компенсационные наборы, содержащие исключительно производные финансовые инструменты, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018. Сделки с длительным сроком расчетов, определенные в пункте 3 Регламента № 220/2025. Производные финансовые инструменты и сделки с длительным сроком расчетов, которые включены в договорную компенсацию между различными продуктами и, следовательно, отражены в строке 0130, не должны отражаться в данной строке.	
0120	**из которых: компенсируемые на центральном уровне посредством КЦКА** См. инструкции по строке 0100	
0130	**Из договорных компенсаций между различными продуктами** Компенсационные наборы, включающие сделки с различными категориями продуктов, а именно: производные финансовые инструменты и сделки с ценными бумагами (SFT), в отношении которых существует межпродуктовое договорное клиринговое соглашение, как это определено в пункте 3 Регламента № 220/2025.	
0140-0280	**Разбивка подверженностей по степени риска**	
0140	0%	
0150	2% Пункт 145 Регламента № 220/2025	
0160	4% Пункт 144 Регламента № 220/2025	
0170	10%	
0180	20%	
0185	30%	
0190	35%	
0195	40%	
0196	45%	
0200	50%	
0205	60%	
0210	70% Пункт 108^2 подпункт 4) Регламента № 112/2018	
0220	75%	

0225	80%	
0226	90%	
0230	100%	
0231	105%	
0232	110%	
0235	130%	
0240	150%	
0250	250% Пункт 84^3 Регламента № 111/2018 и пункт 67 Регламента 109/2018	
0260	370%	заблокировано
0265	400%	
0270	1000% Глава III Регламента № 115/2018	
0280	**Прочие весовые коэффициенты риска** Данная строка недоступна для классов подверженностей перед центральными администрациями, перед обществами, банками и ритейл. Для отражения подверженностей, которые не подвергнуты весовым коэффициентам риска, перечисленным в формуляре. Пункты 12–17 Регламента № 111/2018 Кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default", которые не имею рейтинг в рамках стандартизованного подхода (пункт 93 Регламента № 111/2018) отражаются в данной строке в классе подверженностей "Прочие элементы".	
0281-0284	**РАЗБИВКА ОБЩЕЙ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ПОДХОДАМ (ОКИ)** Эти строки заполняются только для класса рисков «Организации коллективного инвестирования (ОКИ)» в соответствии с главой IV, Части 18, 18^1, 18^2, 18^3 Регламента № 111/2018.	
0281	**Подход типа «look-through»** Пункт 82^{14} Регламента № 111/2018.	
0282	**Подход, основанный на мандате** Пункты 82^{15} – 82^{17} Регламента № 111/2018.	
0283	**Резервный подход (fall-back)** Пункты 82^1 - 82^3 Регламента № 111/2018.	
0290-0330	**Элементы меморандума** См. также разъяснение цели элементов меморандума в общем разделе CR SA.	
0290	**Подверженности, обеспеченные коммерческой недвижимость**ю Пункт 11 подпункт 9) Регламента № 111/2018 Данный пункт носит исключительно справочный характер. Независимо от расчёта сумм подверженностей, обеспеченных коммерческой недвижимостью, в соответствии с главой IV, разделами 11 и 13 Регламента № 111/2018, такие подверженности должны выделяться и отражаться в данной строке, если они обеспечены коммерческой недвижимостью.	
0300	**Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%**	

	Пункт 11 подпункт 10) Регламента № 111/2018. Подверженности, включенные в класс «подверженности в состоянии невозврата», которые должны быть включены в данный класс подверженностей, если не находились в состоянии невозврата.	
0310	**Подверженности, обеспеченные жилой недвижимость**ю Пункт 11 подпункт 9) Регламента № 111/2018 Это лишь один из пунктов меморандума. Независимо от расчёта сумм подверженностей риску по подверженностям, обеспечённым ипотекой на жилую недвижимость, в соответствии с главой IV разделов 11 и 12 Регламента № 111/2018, такие подверженности должны выделяться и отражаться в данной строке, если они обеспечены жилой недвижимостью.	
0320	**Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%** Пункт 11 подпункт 10) Регламента № 111/2018. Подверженности, включенные в класс «подверженности в состоянии невозврата», которые должны быть включены в данный класс подверженностей, если не находились в состоянии невозврата.	
0330	Закупки, развитие и строительство (ADC) Пункт 11 подпункт 9) Регламента № 111/2018. Это лишь справочная информация. Независимо от расчёта сумм рисковых позиций по ADC в соответствии с разделом 13^1 Регламента № 111/2018, эти подверженности должны выделяться и отражаться в этой строке, если они относятся к ADC.	

2. Первая отчетность в соответствии с формами отчетов, указанными в пункте 1, будет представлена по состоянию на 31 июля 2027 года в случае отчетности на индивидуальном уровне и, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2027 года в случае отчетности на консолидированной основе.

3. Настоящее постановление вступает в силу 1 июля 2027 года.