НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

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

№ 275 от 10.12.2020
(в силу 30.03.2021)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 360-371 ст.1444 от 25.12.2020

***

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1611 от 16.12.2020 г.
Министр _____ Фадей НАГАЧЕВСКИ

На основании п.c) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, части (1) ст.84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, и в целях переложения п.(d) ст.1; ст.14; Приложения X и Приложения XI Регламента Комиссии по применению (ЕС) № 680/2014 от 16 апреля 2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению об отчетности в целях надзора учреждений в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета (Текст с релевантностью EEA), опубликованного в Официальном журнале Европейского союза L 191 от 28 июня 2014, и с последними поправками, внесенными делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) № 2017/2114 от 9 ноября 2017 об изменении Регламента по применению (ЕС) № 680/2014

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

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

1) В клаузе о гармонизации:

- текст "п.(a), (c) и (e)" заменить текстом "п.(a), (c), (d) и (e)";
- после текста "части (1) ст.13;" дополнить текстом "ст.14;"
- после текста "Часть II Приложения IX;" дополнить текстом "Приложение X и Приложение XI;"

2) Глава I, часть 1:

a) пункт 2 дополнить подпунктом 5) следующего содержания:

"5) показателе эффекта рычага в соответствии с п.20-25";

b) дополнить частью 6 следующего содержания:

"***Часть 6***

Формат и частота отчетов о показателе эффекта рычага

20. Для предоставления информации о показателе эффекта рычага в соответствии с п.30 Регламента об эффекте рычага для банков (утвержденного ПИК НБМ № 274 от 10.12.2020) банки представляют отчеты, предусмотренные в приложении № 10^2.

21. Информация о показателе эффекта рычага представляется путем представления отчетов о показателе эффекта рычага, как указано в формулярах C 40.00–C 47.00, в соответствии с инструкциями по их заполнению, с ежеквартальной частотой. Отчеты о показателе эффекта рычага представляются в течение 10 рабочих дней с отчетной даты.

22. Отчетность по данным основывается на методологии, используемой для расчета показателя эффекта рычага в качестве показателя эффекта рычага на конец квартала.

23. Банки обязаны сообщать информацию, указанную в пункте 21 главы II Приложения № 10^2 в следующем отчетном периоде, когда выполняется любое из следующих условий:

a) доля производных финансовых инструментов, указанных в пункте 14 главы II приложения № 10^2, превышает 1,5 %;

b) доля производных финансовых инструментов, указанных в пункте 14 главы II приложения № 10^2, превышает 2,0 %.

Для настоящего пункта применяются критерии притока, изложенные в разделе 2 главы I Инструкции, за исключением случая, указанного в пункте (b) настоящего пункта, случае, в котором банки

должны начинать представлять информацию со следующей отчетной даты, если они превысили соответствующий применимый порог только на одну отчетную дату.

24. Банки, чья общая условная сумма производных финансовых инструментов, определенная в пункте 17 главы II Приложения № 10^2, превышает эквивалент в молдавских леях в размере 1 миллиона евро, сообщают информацию, упомянутую в пункте 21 главы II Приложения № 10^2, независимо от того, соответствует ли их доля производных финансовых инструментов условиям, указанным в пункте 23 Инструкции.

В отступление от положений части 2 главы I Инструкции, банки должны начать предоставлять информацию со следующей отчетной даты, если они превысили соответствующий применимый порог только на одну отчетную дату.

25. Банки обязаны сообщать информацию, указанную в пункте 22 главы II Приложения № 10^2 в следующем отчетном периоде, когда выполняется любое из указанных условий:

a) объем кредитных производных финансовых инструментов, указанный в пункте 17 главы II Приложения № 10^2, превышает эквивалент 30 тысяч евро в молдавских леях;

b) объем кредитных производных финансовых инструментов, указанный в пункте 17 главы II Приложения № 10^2, превышает эквивалент 50 тысяч евро в молдавских леях.

Применяются критерии притока, изложенные в части 2 главы I Инструкции, за исключением случая, указанного в пункте (b), случае, в котором банки должны начинать представлять информацию со следующей отчетной даты, если они превысили соответствующий применимый порог только на одну отчетную дату."

3) Дополнить приложением № 10^2 следующего содержания:

"Приложение № 10^2
к Инструкции о порядке представления
банками отчетов COREP в целях надзора

ОТЧЕТНОСТЬ О ПОКАЗАТЕЛЕ ЭФФЕКТА РЫЧАГА

ГЛАВА I
ОБЩИЕ ИНСТРУКЦИИ

Часть 1
Наименование формуляров и другие условные обозначения

Подчасть 1

Наименование формуляров

1. Данное приложение содержит дополнительные инструкции по следующим шести формулярам (далее - "LR"):

– C47.00: Расчет показателя эффекта рычага (LRCalc): Расчет показателя эффекта рычага;

– C40.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 1 (LR1): Альтернативный подход к показателю измерения подверженности;

– C41.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 2 (LR2): Балансовые и внебалансовые элементы – Дополнительная разбивка подверженностей;

– C42.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 3 (LR3): Альтернативное определение капитала;

– C43.00 Показатель эффекта рычага – Формуляр 4 (LR4): Разбивка компонентов показателя измерения подверженности, используемого для расчета показателя эффекта рычага;

– C44.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 5 (LR5): Общая информация.

2. Для каждого формуляра предоставляются правовые ссылки, а также дополнительная подробная информация о более общих аспектах отчетности.

Подчасть 2

Условное обозначение нумерации

3. Что касается ссылок на графы, строки и ячейки формуляров, документ должен соответствовать условному обозначению, изложенному в следующих параграфах. Эти числовые коды широко используются в правилах проверки.

4. В инструкции используются следующие общие обозначения: {Формуляр; Строка; Графа}. Звездочка будет использоваться, чтобы указать, что ссылка сделана на всю строку или графу.

5. Для проверок в формуляре, в котором используются только пункты данных соответствующего формуляра, записи не ссылаются на какой-либо формуляр: {Строка; Графа}.

6. В отчетности о показателе эффекта рычага, "из которой" относится к элементу, который является подразделом категории подверженности более высокого уровня, а "элемент меморандум" относится к отдельной статье, которая не является подразделом класса подверженности. Если не указано иное, отчетность обоих типов ячеек обязательна.

Подчасть 3

Сокращения

7. Для целей настоящего приложения используются следующие сокращения:

1) Регламент LR – Регламент об эффекте рычага для банков, утвержденный ПИК НБМ № 274/.2020;

2) Регламент № 109/2018 – Регламент о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденный ПИК НБМ № 109/2018;

3) Регламент № 111/2018 – Регламент о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденный ПИК НБМ № 111/2018;

4) Регламент № 112/2018 – Регламент о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденный ПИК НБМ № 112/2018;

5) Регламент № 114/2018 - Регламент о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденный ПИК НБМ № 114/2018;

6) Регламент № 102/2020 - Регламент об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденный ПИК НБМ № 102/2020;

7) SFT - операции финансирования ценных бумаг (Securities Financing Transaction) и означает "сделки выкупа, операции дачи или получения ценных бумаг или товаров взаймы, долгосрочных расчетных сделок и маржинальных кредитных сделок" подп.3 п.9 Регламента LR;

8) CRM - снижение кредитного риска (Credit Risk Mitigation), регулируемого Регламентом № 112/2018.

Подчасть 4

Условные обозначения знаков

8. Все значения сообщаются как положительные числа. Исключением являются значения, указанные в {LRCalc;140;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LR3;010;010}, {LR3;030;010}, {LR3;055;010} и {LR3;075;010}.

Следует иметь в виду, что {LRCalc;140;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LR3;055;010} и {LR3;075;010} могут иметь только отрицательные значения. Следует также иметь в виду, что, за исключением некоторых крайних случаев, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;330;010},

{LR3;010;010}, {LR3;030;010} и {LR3;040;010} могут иметь только положительные значения.

ГЛАВА II
ИНСТРУКЦИИ ПО ФОРМУЛЯРАМ

Часть 1
Структура и частота

9. Формуляр показателя эффекта рычага содержит все элементы данных, которые включены в расчет показателя эффекта рычага и которые банки передают в НБМ в соответствии с пунктом 30 Регламента LR.

10. При объединении данных для настоящего отчета банки должны учитывать режим активов, подлежащих доверительному управлению в соответствии с пунктом 14 Регламента LR.

Часть 2
Формулы для расчета показателя эффекта рычага

11. Показатель эффекта рычага основывается на показателе измерения капитала и показателе измерения совокупной подверженности.

12. Показатель эффекта рычага – в соответствии с полностью введенным определением = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.

Часть 3
Пороги существенности для производных финансовых инструментов

13. Чтобы уменьшить нагрузку отчетности для банков с ограниченными подверженностями по производным финансовым инструментам, при оценке относительной значимости подверженностей по производным финансовым инструментам по отношению к совокупной подверженности, соответствующей показателю эффекта рычага, используются следующие показатели измерения, которые банки рассчитывают следующим образом:

14. Доля производных финансовых инструментов =

[{LRCalc;060;010}+{LRCalc;090;010}+{LRCalc;110;010}+{LRCalc;130;010}+{LRCalc;140;010}]

_____

Показатель измерения совокупной подверженности.

15. Где показатель измерения совокупной подверженности равен: {LRCalc;290;010}.

16. Общая условная сумма по производным финансовым инструментам = {LR1; 010;070}. Банки всегда заполняют данную ячейку.

17. Объем кредитных производных финансовых инструментов = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Банки всегда заполняют данную ячейку.

18. Банки должны заполнить ячейки, указанные в пункте 21, в следующем отчетном периоде, если выполняется любое из следующих условий:

– доля производных финансовых инструментов, указанная в пункте 14, превышает 1,5% на две последовательные отчетные даты;

– доля производных финансовых инструментов, указанная в пункте 14, превышает 2,0%.

19. Банки, для которых общая условная сумма производных финансовых инструментов, как определено в пункте 16, превышает эквивалент 1 миллиона евро в молдавских лея, должны заполнить

ячейки, указанные в пункте 21, даже если их доля производных финансовых инструментов не соответствует условиям, описанным в пункте 18.

20. Банки обязаны заполнять ячейки, указанные в пункте 22, если выполняется любое из следующих условий:

– объем кредитных производных финансовых инструментов, указанный в пункте 17, превышает эквивалент 30 тысяч евро в молдавских леях на две последовательные отчетные даты;

– объем кредитных производных финансовых инструментов, указанный в пункте 17, превышает эквивалент 30 тысяч евро в молдавских леях.

21. Ячейки, которые банки должны заполнить в соответствии с пунктом 18, следующие: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} и {LR1;060;070}.

22. Ячейки, которые банки должны заполнить в соответствии с пунктом 20, следующие: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} и {LR1;050;085}.

Часть 4
С 47.00 - Расчет показателя эффекта рычага (LRCalc)

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____ **Код формуляра** _____

С 47.00 – РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА (LRCalc)

		Графа
		Подверженность LR: Отчетная дата
Строка	Стоимость подверженности	010
010	SFT: подверженность в соответствии с п.16 и 11 Регламента LR	
020	SFT: увеличение для риска контрагента	
030	Отступление для SFT: увеличение согласно п.26 Регламента LR и п.75-83 Регламента № 112/2018	
040	Риск контрагента для SFT, осуществленных в качестве агента в соответствии с п.28 Регламента LR	
050	(-) Стадия CPC, исключенная из подверженностей по SFT, в случае которых клиент был компенсирован	X
060	Производные инструменты: текущая стоимость по замене	
070	(-) Вычет наличной приемлемой маржи вариации из рыночной стоимости производных инструментов	X
080	(-) Стадия CPC, исключенная из подверженностей по сделкам в случае	X

	которых клиент был компенсирован (стоимость по замене)	
090	Производные инструменты: увеличение после метода рыночной оценки	
100	(-) Стадия CPC, исключенная из подверженностей по сделкам в случае которых клиент был компенсирован (будущая потенциальная подверженность)	X
110	Отступление для производных инструментов: метод первоначальной подверженности	
120	(-) Стадия CPC, исключенная из подверженностей по сделкам в случае которых клиент был компенсирован (метод первоначальной подверженности)	X
130	Ограниченная условная сумма проданных кредитных деривативов	
140	(-) Вычет купленных приемлемых кредитных производных финансовых инструментов из проданных кредитных производных финансовых инструментов	
150	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 10 % в соответствии с п.29 Регламента LR	
160	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 20 % в соответствии с п.29 Регламента LR	
170	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 50 % в соответствии с п.29 Регламента LR	
180	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 100 % в соответствии с п.29 Регламента LR	
190	Прочие активы	
200	Расчет валовой стоимости вещных обеспечений, предоставленных для производных инструментов	
210	(-) Долговые требования для маржи варьирования в денежных средствах, предоставленных в операциях с производными инструментами	X
220	(-) Стадия CPC, исключенная из подверженностей по сделкам в случае которых клиент был компенсирован (первоначальная маржа)	X
230	Корректировки для операций, учитываемых как продажи SFT	
240	(-) Активы, подлежащие доверительному управлению	

250	(-) Внутригрупповые подверженности (на индивидуальной основе), исключенные в соответствии с п.10 Регламента LR	
260	(-) Подверженности, исключенные в соответствии с п.15 Регламента LR	
270	(-) Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня - в соответствии с полностью введенным определением	
280	(-) Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня - в соответствии с переходным определением	X
290	Общая подверженность показателя эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня	
300	Общая подверженность показателя эффекта рычага – используя переходное определение собственных средств первого уровня	X
Строка	**Собственные средства**	
310	Собственные средства первого уровня – согласно полностью введенному определению	
320	Собственные средства первого уровня – согласно переходному определению	X
	Показатель эффекта рычага	
330	Показатель эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня	
340	Показатель эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня	X

23. В настоящей части формуляра отчета собираются данные, необходимые для расчета эффекта рычага, как определено в Регламенте LR.

24. Банки ежеквартально сообщают показатель эффекта рычага. В каждом квартале значение "на отчетную дату" является значением последнего календарного дня третьего месяца соответствующего квартала.

25. Банки отражают данные в {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} и {150;010}{190;010}.

26. Банки отражают данные в {010;010}-{240;010} как будто исключения, указанные в {250;010}-{260;010}, не применяются.

27. Любое значение, которое увеличивает собственные средства или подверженность для расчета показателя эффекта рычага, указывается как положительное число. И наоборот, любое значение, которое уменьшает общую сумму собственных средств или подверженность для расчета показателя эффекта рычага, указывается как отрицательное число. При наличии отрицательного знака (-) перед обозначенным элементом, предполагается, что для соответствующего элемента не отражается ни одно положительное значение.

Правовые ссылки и инструкции

Строка и графа	Стоимость подверженности	Для блокирования
{010;010}	**SFT: Подверженность согласно п.16 и 11 Регламента LR** Подп.4) п.16 и п.11 Регламента LR Подверженность для SFT, рассчитанная в соответствии с подп.4) п.16 и п.11 Регламента LR. В данной ячейке банки учитывают сделки, предусмотренные в подп.3) п.28 Регламента LR. Банки не включают в данную ячейку полученные денежные средства или ценные бумаги, которые поставляются контрагенту посредством вышеупомянутых сделок и которые удерживаются в балансе (а именно, для которых критерии снятия с баланса не выполняются). Вместо того банки включают соответствующие элементы в {190,010}. Банки не включают в данную ячейку SFT, заключенные в качестве агента тогда, когда банк поставляет клиенту или контрагенту пособие или гарантию, ограниченное любой разницей между стоимостью ценных бумаг или денежных средств, предоставленных клиенту, и стоимостью вещного обеспечения, которое дебитор предоставил в соответствии с подп.1) п.28 Регламента LR.	
{020;010}	**SFT: Увеличение для риска контрагента** П.23 Регламента LR Увеличение для риска контрагента в случае SFT, в том числе внебалансовых, определенное в соответствии с п.24 или 25 Регламента LR, по необходимости. В данной ячейке банки учитывают сделки, предусмотренные в подп.3) п.28 Регламента LR. Банки не включают в данную ячейку SFT, заключенные в качестве агента тогда, когда банк поставляет клиенту или контрагенту пособие или гарантию, ограниченное любой разницей между стоимостью ценных бумаг или денежных средств, предоставленных клиенту, и	

	стоимостью вещного обеспечения, которое дебитор предоставил в соответствии с подп.1) п.28 Регламента LR Вместо того банки включают соответствующие элементы в {040;010}.	
{030;010}	**Отступление для SFT: Увеличение в соответствии с п.26 Регламента LR и п.75-83 Регламента № 112/2018** П.26 Регламента LR и п.75-83 Регламента № 112/2018 Сумма подверженности в случае SFT, в том числе внебалансовых, рассчитанная в соответствии с п.75-83 Регламента № 112/2018, с учетом нижнего предела в 20% для применяемого весового коэффициента риска. В данной ячейке банки учитывают сделки, предусмотренные в подп.3) п.28 Регламента LR. В данной ячейке банки не учитывают сделки, для которых часть увеличения из стоимости подверженности для расчета показателя эффекта рычага определяется в соответствии с методом, определенным в п.23 Регламента LR.	
{040;010}	**Риск контрагента для SFT, заключенных в качестве агента в соответствии с п.28 Регламента об эффекте рычага для банков** Подп.1) п.28 и п.24 и 25 Регламента LR Сумма подверженности в случае SFT, заключенные в качестве агента тогда, когда банк поставляет клиенту или контрагенту пособие или гарантию, ограниченное любой разницей между стоимостью ценных бумаг или денежных средств, предоставленных клиенту, и стоимостью вещного обеспечения, которое дебитор предоставил в соответствии с подп.1) п.28 Регламента LR, состоит только из увеличения, определенного в соответствии с п.24 или 25 Регламента LR, по необходимости. В данной ячейке банки не учитывают сделки, предусмотренные в подп.3) п.28 Регламента LR. Вместо того банки включают соответствующие элементы в {010;010} и {020;010} или {010;010} и {030;010}, по необходимости.	
{050;010}	**(-) Сегмент CPC, исключенный из подверженностей по SFT, если клиент был компенсирован**	Блокирование центральные CPC

{060;010}	**Производные финансовые инструменты: Текущая стоимость по замене** П.17-22 Регламента LR, глава III Регламента № 102/2020, п.51-52 Регламента № 102/2020, п.53-54 Регламента № 102/2020, п.55-57 Регламента № 102/2020 и п.58-66 Регламента № 102/2020. Текущая стоимость по замене, так как указано в п.20 Регламента № 102/2020, для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018 и кредитные производные финансовые инструменты, в том числе внебалансовые, соотнесенная на валовую стоимость. Как определено в п.17 Регламента LR, банки могут учитывать эффекты новационных договоров и других соглашений о взаимных расчетах в соответствии с п.51-52 Регламента № 102/2020. Взаимозачет между различными продуктами не применяется. В данной ячейке банки не включают договора, измеренные путем применения метода первоначальной подверженности в соответствии с п.22 Регламента LR и главой IV Регламента № 102/2020.	
{070;010}	**(-) Вычет приемлемой денежной маржи варьирования, полученной из рыночной стоимости производных финансовых инструментов**	Блокирование IMM
{080;010}	**(-) Сегмент CPC, исключенный из подверженностей по сделкам, если клиент был компенсирован (стоимость по замене)**	Блокирование центральные CPC
{090;010}	**Производные финансовые инструменты: Увеличение согласно методу рыночной оценки** П.17-22 Регламента LR, глава III Регламента № 102/2020, п.51-52 Регламента № 102/2020, п.53-54 Регламента № 102/2020, п.55-57 Регламента № 102/2020 и п.58-66 Регламента № 102/2020 и глава VII Регламента № 102/2020 Данная ячейка содержит увеличение для будущей потенциальной подверженности договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018 и кредитных производных финансовых инструментов, в том числе внебалансовых, рассчитанная в соответствии с методом рыночной оценки	

	[глава III Регламента № 102/2020 для договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018 и главе VII Регламента № 102/2020 для кредитных производных финансовых инструментов] и применяя нормы взаимозачета, предусмотренные в п.17 Регламента LR. При определении стоимости соответствующих договоров банки могут учитывать эффекты новационных договоров и других соглашений взаимозачета в соответствии с п.51-52 Регламента № 102/2020. Взаимозачет между различными продуктами не применяется. В соответствии со второй частью п.17 Регламента LR, при определении будущей потенциальной кредитной подверженности кредитных производных финансовых инструментов, банки применяют принципы, установленные в п.68-70 Регламента № 102/2020 ко всем кредитным производным финансовым инструментам, а не только присвоенным торговому портфелю. В данной ячейке банки не включают договора, измеренные путем применения метода первоначальной подверженности в соответствии с п.22 Регламента LR и главой IV Регламента № 102/2020.	
{100;010}	**(-) Сегмент CPC, исключенный из подверженностей по сделкам, в которых клиент был компенсирован (будущая потенциальная подверженность)**	Блокирование центральные CPC
{110;010}	**Отступление для производных финансовых инструментов: метод первоначальной подверженности** П.22 Регламента LR и глава IV Регламента № 102/2020 Данная ячейка содержит показатель измерения подверженности в случае договоров, перечисленных в пунктах 1) и 2) приложения № 1 Регламента № 114/2018, рассчитанный в соответствии с методом первоначальной подверженности, предусмотренным в главе IV Регламента № 102/2020. Банки, которые не используют метод первоначальной подверженности, ничего не отражают в данной ячейке. В данной ячейке банки не включают договора,	

	измеренные путем применения метода рыночной оценки в соответствии с п.17 Регламента LR и главой III Регламента № 102/2020.	
{120;010}	**(-) Сегмент CPC, исключенный из подверженностей по сделкам, в которых клиент был компенсирован (метод первоначальной подверженности)**	Блокирование центральные CPC
{130;010}	**Ограниченная условная сумма проданных кредитных производных финансовых инструментов** П.19-21 Регламента LR Ограниченная условная сумма проданных кредитных производных финансовых инструментов (а именно, когда банк предоставляет кредитную защиту контрагенту), в соответствии с п.19-21 Регламента LR.	
{140;010}	**(-) Вычет купленных приемлемых кредитных производных финансовых инструментов из проданных кредитных производных финансовых инструментов** П.19-21 Регламента LR Ограниченная условная сумма купленных кредитных производных финансовых инструментов (а именно, когда банк приобретает кредитную защиту у контрагента) для тех же ссылочных имен, что и кредитные финансовые деривативы, проданные банком, когда остаточный срок погашения приобретенной кредитной защиты равен или превышает оставшийся срок погашения проданной защиты. Следовательно, значение не должно превышать значение, введенное в {130;010} для каждого ссылочного имени.	
{150;010}	**Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 10 % в соответствии с п.29 Регламента LR** П.29 Регламента LR, подп.4) п.6 Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.29 Регламента LR и подп.4) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы со сниженным риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 0 % и которые указаны в подп.1)-3) пункта 4 приложения № 1 Регламента № 111/2018	

	(напоминается, что стоимость подверженности в данном случае 10 % от номинальной стоимости). А именно обязательства, которые могут быть безусловно отменены банком в любое время без предварительного уведомления или которые позволяют автоматически прекратить действие обязательства в случае ухудшения кредитоспособности заемщика. Следует напомнить, что номинальная стоимость не уменьшается за счет корректировок, специфических кредитному риску. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты и SFT в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{160;010}	**Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 20 % в соответствии с п.29 Регламента LR** П.29 Регламента LR, подп.3) п.6 Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.29 Регламента LR и подп.3) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы с умеренным риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 20 % и которые указаны в подп.1) и 2) пункта 3 приложения № 1 Регламента № 111/2018 (напоминается, что стоимость подверженности в данном случае 20 % от номинальной стоимости). Следует напомнить, что номинальная стоимость не уменьшается за счет корректировок, специфических кредитному риска. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты и SFT в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{170;010}	**Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 50 % в соответствии с п.29 Регламента LR** П.29 Регламента LR, подп.2) п.6 Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.29 Регламента LR и подп.3) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы со средней степенью риска, к которым бы применялась степень конверсии кредита 50 % и которые указаны в	

	подп.1) и 2) пункта 2 приложения № 1 Регламента № 111/2018 (напоминается, что стоимость подверженности в данном случае 50 % от номинальной стоимости). Следует напомнить, что номинальная стоимость не уменьшается за счет корректировок, специфических кредитному риска. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты и SFT в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{180;010}	**Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 100 % в соответствии с п.29 Регламента LR** П.29 Регламента LR, подп.1) п.6 Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.29 Регламента LR и подп.1) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы с высоким риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 100 % и которые указаны в подп.1)-11) пункта 1 приложения № 1 Регламента № 111/2018 (напоминается, что стоимость подверженности в данном случае 100 % от номинальной стоимости). Следует напомнить, что номинальная стоимость не уменьшается за счет корректировок, специфических кредитному риска. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты и SFT в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{190;010}	**Прочие активы** П.16 Регламента LR Все активы, за исключением договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитных производных финансовых инструментов и SFT (например, среди активов, которые отражаются в данной ячейке, долговые требования, предоставленные для ликвидных активов, как они определены на основании показателя покрытия потребности ликвидности, безуспешных и невыполненных	

	сделок). Банки должны проводить оценку на основе принципов, изложенных в п.16 Регламента LR. Банки включают в эту ячейку полученные денежные средства или ценные бумаги, которые предоставляются контрагенту через SFT и которые сохраняются в балансовом отчете (т. е. для которых не соблюдаются внебалансовые критерии учета). Кроме того, банки признают в этой ячейке статьи, вычтенные из собственных средств первого уровня и дополнительных собственных средств первого уровня (например, нематериальные активы, задолженности по отложенному налогу и т. д.).	
{200;010}	**Валовая стоимость вещных обеспечений, предоставленных для производных финансовых инструментов** П.18 Регламента LR Сумма любого вещного обеспечения, предоставленная для производных финансовых инструментов, когда предоставление соответствующего обеспечения уменьшает количество активов в применимой системе бухгалтерского учета, как указано в п.18 Регламента LR.	
{210;010}	**(-) Долговые обязательства по вариации маржи денежных средств, предоставленных в сделках с производными финансовыми инструментами**	Блокирование IMM
{220;010}	**(-) Сегмент CPC, исключенный из подверженностей по сделкам, в которых клиент был компенсирован (первоначальная маржа)**	Блокирование центральные CPC
{230;010}	**Корректировки для сделок, учтенных как продажи SFT** П.27 Регламента LR Стоимость ценных бумаг, предоставленных в рамках сделки РЕПО, которые были списаны в результате сделки, учитываемой как продажа, в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета.	
{240;010}	**(-) Активы, подлежащие доверительному управлению** П.14 Регламента LR Стоимость фидуциарных активов, которые	

	соответствуют критериям для прекращения признания в МСФО (IFRS) 9 и, где это применимо, критериям деконсолидации в МСФО (IFRS) 10, в соответствии с пунктом 14 Регламента LR, при условии, что отсутствуют учетные клиринговые эффекты или другие эффекты CRM (то есть, любое влияние бухгалтерской компенсации или CRM на балансовую стоимость исключается). Указанная сумма также включена в прочие активы, отраженные в {190, 010}.	
{250;010}	**(-) Внутригрупповые подверженности (на индивидуальной основе) исключенные в соответствии с п.10 Регламента LR** П.10 Регламента LR и п.19-22 Регламента № 111/2018 Подверженности, которые не были консолидированы на соответствующем уровне консолидации и которые могут воспользоваться режимом, предусмотренным в п.19-22 Регламента № 111/2018, если выполняются все условия подп.1)-5) п.20 Регламента № 111/2018, и если НБМ предоставил разрешение. Указанная сумма также включается в соответствующие ячейки выше, как если бы исключение не применялось.	
{260;010}	**(-) Подверженности, исключенные в соответствии с п.15 Регламента LR** П.15 Регламента LR Подверженности, исключенные в соответствии с п.15 Регламента LR, если выполняются условия, предусмотренные в указанном пункте, и если НБМ предоставил банку соответствующее разрешение. Указанная сумма также включается в соответствующие ячейки выше, как если бы исключение не применялось.	
{270;010}	**(-) Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня в соответствии с полностью введенным определением** Подп.1) п.9 Регламента LR и п.6 Регламента № 109/2018	

	Включает все корректировки, которые относятся к стоимости актива и предусмотрены в: – п.26-29 Регламента № 109/2018 или – п.30, 37-62 Регламента № 109/2018 или – п.87-95 Регламента № 109/2018, по необходимости. Банки должны учитывать исключения, альтернативы и отступления от таких вычетов, предусмотренные пунктами 63-67 и 126 Регламента № 109 / 2018. Во избежание двойного учета банки не должны сообщать о корректировках, уже примененных в соответствии с пунктами 5-10 Правил № 111/2018 при расчете стоимости подверженности в {010; 010} - {260; 010}, а также о корректировках, которые не вычитаются из суммы конкретного актива. Поскольку они уже вычтены из показателя измерения капитала, эти суммы уменьшают подверженность для расчета показателя эффекта рычага и отражаются как отрицательное значение.	
{280;010}	**(-) Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня в соответствии с переходным определением**	Блокирование не переложенных переходных положений
{290;010}	**Общая подверженность показателя эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня** Банки отражают следующее значение: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.	
{300;010}	**Общая подверженность показателя эффекта рычага – используя переходное определение собственных средств первого уровня**	Блокирование не переложенных переходных положений
Строка и графа	**Собственные средства**	

{310;010}	**Собственные средства первого уровня– в соответствии с полностью введенным определением** П.8 Регламента LR и п.6 Регламента № 109/2018 Сумма собственных средств первого уровня, рассчитанная в соответствии с п.6 Регламента № 109/2018.	
{320;010}	**Собственные средства первого уровня– в соответствии с переходным определением**	Блокирование не переложенных переходных положений
Строка и графа	**Показатель эффекта рычага**	
{330;010}	**Показатель эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня 1** П.7 Регламента LR и п.6 Регламента № 109/2018 Показатель эффекта рычага, рассчитанный согласно пункту 12 главы II настоящего приложения.	
{340;010}	**Показатель эффекта рычага – используя переходное определение собственных средств первого уровня 1**	Блокирование не переложенных переходных положений

Часть 5
Альтернативный подход к показателю измерения подверженности (LR1)

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____ **Код формуляра** _____

С 40.00 – АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПОДХОД К ПОКАЗАТЕЛЮ ИЗМЕРЕНИЯ ПОДВЕРЖЕННОСТИ (LR1)

Строка		**Графа**							
		010	**020**	**040**	**050**	**070**	**075**	**085**	**120**
		Балансовая стоимость	**Балансовая стоимость, предполагая,**	**Увеличение для операций финансировани**	**Увеличение по методу рыночной оценки (предпо-**	**Условная сумма/ номинальная стоимость**	**Ограниченная условная сумма**	**Ограниченная условная сумма (то же ссылоч**	**Сумма подверженности гипотетически исклю-**

			что не исполь-зуется взаимо-зачет или другая техника CRM	**я ценных бумаг (SFT)**	**лагая, что не исполь-зуется взаимо-зачет или другая техника CRM)**			**-ное имя)**	**ченного пока-зателя эффекта рычага**
010	Производные инструменты			X			X	X	X
020	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита)			X				X	X
030	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), подлежащие оговорке о ликвидации	X	X	X			X	X	X
040	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), не подлежащие оговорке о ликвидации	X	X	X			X	X	X
050	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита)			X				X	X
060	Производные финансовые инструменты			X			X	X	X
070	SFT, покрытые рамочным соглашением взаимозачета				X	X	X	X	X

080	SFT, не покрытые рамочным соглашением взаимозачета				X	X	X	X	X
090	Прочие активы			X	X	X	X	X	X
100	Внебалансовые элементы со сниженным риском согласно стандартизованному подходу к кредитному риску; из которых:	X	X	X	X		X	X	X
110	Возобновляемые ритейл подверженности; из которых	X	X	X	X	X	X	X	X
120	Безусловные отзывные обязательства по кредитным картам	X	X	X	X	X	X	X	X
130	Безусловные не возобновляемые отзывные обязательства	X	X	X	X	X	X	X	X
140	Внебансовые элементы с умеренным риском в соответствии со стандартизированным подходом к кредитному риску	X	X	X	X		X	X	X
150	Внебансовые элементы со средним риском соответствии со стандартизированным подходом к кредитному риску	X	X	X	X		X	X	X
160	Внебансовые элементы с максимальным риском соответствии со стандартизированным подходом к кредитному риску	X	X	X	X		X	X	X
170	(элемент меморандум)	X	X	X	X	X	X	X	X

	Сумма, полученная по возобновляемым подверженностям типа ритейл								
180	(элемент меморандум) Суммы, полученные по безусловно аннулированным обязательствам по кредитным картам	X	X	X	X	X	X	X	X
190	(элемент меморандум) Суммы, полученные по не возобновляемым безусловно аннулированным обязательствам	X	X	X	X	X	X	X	X
210	Вещные обеспечения в виде денежных средств, полученные в операциях с производными инструментами	X		X	X	X	X	X	X
220	Долговые обязательства для вещных обеспечений в виде денежных средств, предоставленные в операциях с производными инструментами	X		X	X	X	X	X	X
230	Ценные бумаги, полученные в рамках SFT, и признанные как активы	X		X	X	X	X	X	X
240	Денежные средства в кредит, через посредничество, в SFT (денежные долговые обязательства)	X		X	X	X	X	X	X

250	Подверженности, которые могут рассматриваться как предусмотрено в п.19-21 Регламента № 111/2018	X	X	X	X	X	X	X	
260	Подверженности, которые выполняют условия подп.1)-3) пункта 15 Регламента LR	X	X	X	X	X	X	X	

28. В этой части отчета собраны данные об альтернативном подходе к производным финансовым инструментам (далее – ПФИ), SFT и внебалансовым элементам.

29. Банки определяют "балансовую стоимость", введенную в LR1, на основе применяемой системы бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности). "Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM", означает балансовую стоимость, которая не учитывает влияние взаимозачета или снижения риска.

30. Кроме {250;120} и {260;120}, банки отражают в LR1 как если бы не применялись исключения, указанные в ячейках {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} и {260;010} LRCalc.

Строка и графа	Правовые ссылки и инструкции	Для блокирования
{010;010}	**Производные инструменты – Балансовая стоимость** Сумма ячеек {020;010}, {050;010} и {060;010}.	
{010;020}	**Производные инструменты – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Сумма ячеек {020;020}, {050;020} и {060;020}.	
{010;050}	**Производные инструменты – Увеличение по методу рыночной оценки (предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM)** Сумма ячеек {020;050}, {050;050} и {060;050}.	
{010;070}	**Производные инструменты – Условное значение** Сумма ячеек {020;070}, {050;070} и {060;070}.	
{020;010}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Балансовая стоимость**	

	Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности) Балансовая стоимость в соответствии с применяемой системой бухгалтерского учета, кредитных ПФИ, если банк продает кредитную защиту контрагенту и договор признан в балансе как актив.	
{020;020}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности) Балансовая стоимость в соответствии с применяемой системой бухгалтерского учета, кредитных ПФИ, если банк продает кредитную защиту контрагенту и договор признан в балансе как актив, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)).	
{020;050}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Увеличение по методу рыночной оценки (предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM)** Сумма ячеек {030;050} и {040;050}.	
{020;070}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Условная сумма** Сумма ячеек {030;070} и {040;070}.	
{020;075}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Ограниченная условная сумма** Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ (проданная защита) как в {020; 070} после вычета любых изменений в отрицательной справедливой стоимости, которые были включены в собственные средства первого уровня в отношении проданного кредитного ПФИ.	
{030;050}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), подлежащие**	

	оговорке о ликвидации – Увеличение по методу рыночной оценки (предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM) Глава VII Регламента № 102/2020 Эта ячейка содержит потенциальную будущую подверженность кредитных ПФИ, если банк продает кредитную защиту контрагенту, подлежащую оговорке о ликвидации, предполагая, что не используется клиринг или другая техника CRM. Банки не включают в эту ячейку увеличение для кредитных ПФИ, если они продают кредитную защиту контрагенту, на которую не распространяется оговорка о ликвидации. Банки вместо этого включают его в ячейку {LR1; 040; 050}. Оговорка о ликвидации - это оговорка, которая дает стороне, которая выполнила свои обязательства, право прекратить и быстро ликвидировать все сделки, охватываемые соглашением, в случае несоблюдения договорных обязательств, в том числе в случае несостоятельности или банкротства контрагента. Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{030;070}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), подлежащие оговорке о ликвидации – Условная сумма** Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ, если банк продает кредитную защиту контрагенту в соответствии с оговоркой о ликвидации. Оговорка о ликвидации - это оговорка, которая дает стороне, которая выполнила свои обязательства, право прекратить и быстро ликвидировать все сделки, охватываемые соглашением, в случае несоблюдения договорных обязательств, в том числе в случае несостоятельности или банкротства контрагента. Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{040;050}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), не подлежащие оговорке о ликвидации –**	

	Увеличение по методу рыночной оценки (предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM) Глава VII Регламента № 102/2020 Эта ячейка содержит потенциальную будущую подверженность кредитных ПФИ, если банк продает кредитную защиту контрагенту, не подлежащую оговорке о ликвидации, предполагая, что не используется клиринг или другая техника CRM. Оговорка о ликвидации - это оговорка, которая дает стороне, которая выполнила свои обязательства, право прекратить и быстро ликвидировать все сделки, охватываемые соглашением, в случае несоблюдения договорных обязательств, в том числе в случае несостоятельности или банкротства контрагента. Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{040;070}	**Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), не подлежащие оговорке о ликвидации – Условная сумма** Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ, если банк продает кредитную защиту контрагенту, не подлежащую оговорке о ликвидации. Оговорка о ликвидации - это оговорка, которая дает стороне, которая выполнила свои обязательства, право прекратить и быстро ликвидировать все сделки, охватываемые соглашением, в случае несоблюдения договорных обязательств, в том числе в случае несостоятельности или банкротства контрагента. Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{050;010}	**Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Балансовая стоимость** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности). Балансовая стоимость в соответствии с	

	применяемой системой бухгалтерского учета, кредитных ПФИ, если банк покупает кредитную защиту у контрагента и договор признан в балансе как актив. Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{050;020}	**Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности). Балансовая стоимость в соответствии с применяемой системой бухгалтерского учета, кредитных ПФИ, если банк покупает кредитную защиту у контрагента и договор признан в балансе как актив, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)). Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{050;050}	**Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Увеличение по методу рыночной оценки (предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM)** Глава VII Регламента № 102/2020 Эта ячейка содержит потенциальную будущую подверженность кредитных ПФИ, если банк покупает кредитную защиту у контрагента, предполагая, что не используется клиринг или другая техника CRM. Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{050;070}	**Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Условная сумма** Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ, если банк покупает кредитную защиту у контрагента.	

	Банки учитывают все кредитные ПФИ, а не только те, которые относятся к торговому портфелю.	
{050;075}	**Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Ограниченная условная сумма** Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ (купленная защита) как в {050;050}, после вычета любых изменений в отрицательной справедливой стоимости, которые были включены в собственные средства первого уровня в отношении купленного кредитного ПФИ.	
{050;085}	**Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Ограниченная условная сумма (то же ссылочное имя)** Условная сумма, используемых в качестве ссылки для кредитных ПФИ, если банк приобретает кредитную защиту с идентичным ссылочным именем, как у кредитных ПФИ, проданных отчитывающимся банком. Для заполнения данной ячейки соответствующие ссылочные имена считаются идентичными, если они относятся к одному и тому же юридическому субъекту, и тому же рангу. Приобретенная кредитная защита в отношении группы базовых организаций считается идентичной, если защита экономически эквивалентна защите покупки в отдельности в отношении каждого отдельного имени в группе. Если банк приобретает кредитную защиту в отношении группы ссылочных имен, эта кредитная защита считается идентичной, если приобретенная кредитная защита полностью охватывает компоненты группы, в отношении которой продана кредитная защита. Другими словами, вычет может быть признан только тогда, когда группа базисных субъектов и уровень подчиненности в обеих сделках идентичны. Для каждого ссылочного имени условная сумма приобретенной кредитной защиты, которая вводится в эту ячейку, не превышает значений, указанных в {020;075} и {050;075}.	
{060;010}	**Производные финансовые инструменты – Балансовая стоимость**	

	Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности) Балансовая стоимость в соответствии с применяемой системой бухгалтерского учета договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018, если договора признаны в балансе как активы.	
{060;020}	**Производные финансовые инструменты – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности). Балансовая стоимость в соответствии с применяемой системой бухгалтерского учета договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018, если договора признаны в балансе как активы, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)).	
{060;050}	**Производные финансовые инструменты – Увеличение по методу рыночной оценки (предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM)** Глава III Регламента № 102/2020 Эта ячейка содержит потенциальную будущую регулирующую подверженность договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM.	
{060;070}	**Производные финансовые инструменты – Условная сумма** Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве справочной для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018.	
{070;010}	**SFT, покрытые рамочным соглашением взаимозачета – Балансовая стоимость** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности	

	и п.43 Регламента № 112/2018 Балансовая стоимость согласно применяемой системе бухгалтерского учета SFT, покрытых приемлемым рамочным соглашением взаимозачета на основании п.43 Регламента № 112/2018. Банки не включают в эту ячейку полученные суммы или ценные бумаги, предоставленные контрагенту посредством вышеупомянутых сделок и сохраненные в балансе (то есть для которых не соблюдаются внебалансовые критерии учета). Вместо этого банки включают их в {090,010}.	
{070;020}	**SFT, покрытые рамочным соглашением взаимозачета – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности и п..43 Регламента № 112/2018 Балансовая стоимость согласно применяемой системе бухгалтерского учета SFT, покрытых приемлемым рамочным соглашением взаимозачета на основании п.43 Регламента № 112/2018, если договора признаны в балансе как активы, при условии отсутствия эффектов пруденциального или бухгалтерского взаимозачета, или другие эффекты CRM (иными словами, возможные последствия клиринга бухгалтерского учета или CRM, которые были отражены на балансовой стоимости, возобновляются). Кроме того, когда в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета SFT регистрируется на счетах как продажа, банки отменяют (корректируют) все учетные записи, связанные с продажей. Банки не включают в эту ячейку полученные суммы или ценные бумаги, предоставленные контрагенту посредством вышеупомянутых сделок и сохраненные в балансе (то есть для которых не соблюдаются критерии учета по выводу из баланса). Вместо этого банки включают их в {090,010}.	
{070;040}	**Операции по финансированию ценных бумаг, покрытые рамочным соглашением взаимозачета – Увеличение для SFT** П.43 Регламента № 112/2018 Для SFT, включая внебалансовые, которые покрыты соглашением взаимозачета, выполняющего	

	требования п.43 Регламента № 112/2018, банки формируют наборы взаимозачета. Для каждого набора взаимозачета банки рассчитывают увеличение для текущей подверженности контрагента (current counterparty exposure, CCE) по следующей формуле: $CCE = \max\{(\Sigma\, i\, E\, i - \Sigma\, i\, C\, i); 0\}$ где i = каждая операция, включенная в набор взаимозачета E i = для операции i, значение E i, определенное в п.70 Регламента № 112/2018 C i = для операции i, значение C i, определенное в п.70 Регламента № 112/2018 Банки суммируют значения, полученные по этой формуле, для всех наборов взаимозачета и сообщают результат в этой ячейке.	
{080;010}	**SFT, не покрытые рамочным соглашением взаимозачета – Балансовая стоимость** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности Балансовая стоимость согласно применяемой системе бухгалтерского учета SFT, не покрытых приемлемым рамочным соглашением взаимозачета на основании п.43 Регламента № 112/2018, если договора признаны в балансе как активы. Банки не включают в эту ячейку полученные суммы или ценные бумаги, предоставленные контрагенту посредством вышеупомянутых сделок и сохраненные в балансе (то есть для которых не соблюдаются критерии учета по выводу из баланса). Вместо этого банки включают их в {090,010}.	
{080;020}	**SFT, не покрытые рамочным соглашением взаимозачета – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности) Балансовая стоимость согласно применяемой системе бухгалтерского учета SFT, не покрытых приемлемым рамочным соглашением взаимозачета на основании п.43 Регламента № 112/2018, если договора признаны в балансе как активы, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или	

	других эффектов CRM (иными словами, возможные последствия клиринга бухгалтерского учета или CRM, которые были отражены на балансовой стоимости, возобновляются). Кроме того, когда в соответствии с применимой системой учета SFT регистрируется на счетах как продажа, банки отменяют (корректируют) все учетные записи, связанные с продажей. Банки не включают в эту ячейку полученные суммы или ценные бумаги, предоставленные контрагенту посредством вышеупомянутых сделок и сохраненные в балансе (то есть для которых не соблюдаются критерии учета по выводу из баланса). Вместо этого банки включают их в {090,020}.	
{080;040}	**SFT, не покрытые рамочным соглашением взаимозачета – Увеличение для SFT** П.43 Регламента № 112/2018 Для SFT, включая внебалансовые, которые не покрыты приемлемым рамочным соглашением взаимозачета, выполняющего требования п.43 Регламента № 112/2018, банки формируют наборы взаимозачета из всех активов, включенных в операцию (иными словами, каждая SFT рассматривается как набор) и определяет для каждого набора увеличение текущей подверженности контрагента (CCE) по следующей формуле: $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ где E = значение E i, определённое в п.70 Регламента № 112/2018 C = значение C i, определённое в п.70 Регламента № 112/2018 Банки суммируют значения, полученные по этой формуле, для всех наборов взаимозачета и сообщают результат в этой ячейке.	
{090;010}	**Прочие активы – Балансовая стоимость** Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности) Балансовая стоимость в соответствии с применимой системой учета всех активов, за исключением договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента 114/2018, кредитных ПФИ и SFT.	
{090;020}	**Прочие активы – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM**	

	Применяемая система бухгалтерского учета (международные стандарты финансовой отчетности) Балансовая стоимость в соответствии с применимой системой учета всех активов, за исключением договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018, кредитных ПФИ и SFT, предполагая, что нет никаких эффектов бухгалтерского взаимозачета или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)).	
{100;070}	**Внебалансовые элементы со сниженным риском согласно стандартизованному подходу к кредитному риску; из которых– номинальная стоимость** П.5-10 Регламента № 111/2018 В этой ячейке указана номинальная стоимость внебалансовых элементов, к которым при стандартизированном подходе к кредитному риску будет применяться коэффициент конверсии кредита 0%. Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из этой суммы. Банки не учитывают в данной ячейке договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные ПФИ и SFT, в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{110;070}	**Возобновляемые подверженности типа ритейл; из которых – номинальная стоимость**	Блокирование IRB
{120;070}	**Безусловные отзывные обязательства по кредитным картам – Номинальная стоимость**	Блокирование IRB
{130;070}	**Безусловные не возобновляемые отзывные обязательства – Номинальная стоимость**	Блокирование IRB
{140;070}	**Внебалансовые элементы с умеренным риском в соответствии со стандартизированным подходом к кредитному риску – Номинальная стоимость** П.5-10 Регламента № 111/2018 В этой ячейке указана номинальная стоимость внебалансовых элементов, к которым при стандартизированном подходе к кредитному риску будет применяться коэффициент конверсии кредита 20%. Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из этой суммы. Банки не учитывают в данной ячейке договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту №	

	114/2018, кредитные ПФИ и SFT, в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{150;070}	**Внебалансовые элементы со средним риском в соответствии со стандартизированным подходом к кредитному риску – Номинальная стоимость** П.5-10 Регламента № 111/2018 В этой ячейке указана номинальная стоимость внебалансовых элементов, к которым при стандартизированном подходе к кредитному риску будет применяться коэффициент конверсии кредита 50%. Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из этой суммы. Банки не учитывают в данной ячейке договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные ПФИ и SFT, в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{160;070}	**Внебалансовые элементы с максимальным риском в соответствии со стандартизированным подходом к кредитному риску – Номинальная стоимость** П.5-10 Регламента № 111/2018 В этой ячейке указана номинальная стоимость внебалансовых элементов, к которым при стандартизированном подходе к кредитному риску будет применяться коэффициент конверсии кредита 100%. Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из этой суммы. Банки не учитывают в данной ячейке договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные ПФИ и SFT, в соответствии с п.29 Регламента LR.	
{170;070}	**(элемент меморандум)** **Сумма, полученная по возобновляемым подверженностям типа ритейл – Номинальная стоимость**	Блокирование IRB
{180;070}	**(элемент меморандум)** **Суммы, полученные по безусловно аннулированным обязательствам по кредитным картам - Номинальная стоимость**	Блокирование IRB
{190;070}	**(элемент меморандум)** **Суммы, полученные по не возобновляемым безусловно аннулированным обязательствам - Номинальная стоимость**	Блокирование IRB
{210;020}	**Вещные обеспечения в виде денежных средств, полученные в операциях с производными**	

	инструментами – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Балансовая стоимость в соответствии с применимой системой учета вещных обеспечений в виде денежных средств, полученных в операциях с ПФИ, предполагая, что нет никаких эффектов бухгалтерского взаимозачета или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)). Для этой ячейки под наличными подразумевается общая сумма наличных, включая монеты и банкноты/ валюту. Общая сумма депозитов, хранящихся в центральных банках, принимается во внимание, в той мере, в которой эти депозиты могут быть сняты в кризисных ситуациях. Банки не вводят в эту ячейку наличные в виде депозита, который хранится в других банках.	
{220;020}	**Долговые обязательства для вещных обеспечений в виде денежных средств, предоставленных в операциях с производными финансовыми инструментами – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Балансовая стоимость в соответствии с применимой системой учета вещных обеспечений в виде денежных средств, полученных в операциях с ПФИ, предполагая, что нет никаких эффектов бухгалтерского взаимозачета или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)). Банки, которые уполномочены в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета компенсировать требование вещного обеспечения в форме денежных средств, предоставленных в результате задолженности к данному ПФИ (отрицательная справедливая стоимость), и которые решили сделать это, отменяют взаимозачет и сообщают чистую денежную дебиторскую задолженность.	
{230;020}	**Ценные бумаги, полученные в рамках SFT, и признанные как активы – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM**	

	Балансовая стоимость в соответствии с применимой системой учета ценных бумаг, полученных в рамках SFT, и признанные как активы в применяемой системе учета, предполагая, что нет никаких эффектов бухгалтерского взаимозачета или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)).	
{240;020}	**Денежные средства в кредит, через посредничество, в SFT (денежные долговые обязательства) – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM** Балансовая стоимость в соответствии с применимой структурой бухгалтерского учета, денежных средств к получению от держателя ценных бумаг в рамках соответствующей операции кредитования через посредничество (cash conduit lending transaction, CCLT), предполагая, что нет никаких эффектов бухгалтерского взаимозачета или других эффектов CRM (другими словами, любые эффекты бухгалтерского учета или клиринга CRM, которые повлияли на балансовую стоимость, аннулируются (корректируются)). Для этой ячейки под наличными подразумевается общая сумма наличных, включая монеты и банкноты/ валюту. Общая сумма депозитов, хранящихся в центральных банках, принимается во внимание, в той мере, в которой эти депозиты могут быть сняты в кризисных ситуациях. Банки не вводят в эту ячейку наличные в виде депозита, который хранится в других банках. CCLT представляет собой комбинацию из двух сделок, при которой банк одалживает ценные бумаги у владельца ценных бумаг и предоставляет их кредитору ценных бумаг. В то же время банк получает обеспечение в виде денежных средств от кредитора ценных бумаг и предоставляет полученные денежные средства владельцу ценных бумаг. Приемлемая CCLT соответствует следующим условиям: обе сделки, составляющие приемлемую CCLT, проводятся на одну и ту же торговую дату или, в случае международных сделок, в последовательные рабочие дни; если не определен конкретный срок погашения для сделок, составляющих CCLT, банк имеет законное право закрыть каждую из позиций CCLT, соответственно обе составляющие сделки в любое	

	время и без предварительного уведомления; если для сделок, составляющих CCLT, определен конкретный срок погашения, CCLT не должен приводить к несоответствию сроков погашения для банка; банк имеет законное право закрыть любую из позиций CCLT, соответственно обе составляющие сделки в любое время и без предварительного уведомления; CCLT не создает другие дополнительные подверженности.	
{250;120}	**Подверженности, которые могут рассматриваться как предусмотрено в п.19-21 Регламента № 111/2018 – Сумма подверженности гипотетически исключенного из расчета показателя эффекта рычага** Сумма общей подверженности для расчета показателя эффекта рычага, которая была бы исключена, если бы Национальный банк Молдовы полностью предоставил разрешение на исключение подверженностей, для которых были выполнены все условия, изложенные в подп.1) -5) п.20 Регламента № 111/2018 и для которого было предоставлено разрешение, предусмотренное в п.19-21 Регламента № 111/2018. Если разрешение уже было полностью предоставлено Национальным банком Молдовы, значение в этой ячейке равно значению в {LRCalc; 250; 010}.	
{260;120}	Подверженности, которые выполняют условия подп.1)-3) пункта 15 Регламента LR – **Сумма подверженности гипотетически исключенного из расчета показателя эффекта рычага** Сумма общей подверженности для расчета показателя эффекта рычага, которая была бы исключена, если бы Национальный банк Молдовы полностью предоставил разрешение на исключение подверженностей, для которых были выполнены все условия, изложенные в подп.1) -5) п.15 Регламента LR. Если разрешение уже было полностью предоставлено Национальным банком Молдовы, значение в этой ячейке равно значению в {LRCalc;260;010}.	

Часть 6
С 41.00 – Балансовые и внебалансовые элементы – дополнительная разбивка подверженностей (LR2)

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____ Код формуляра_____

С 41.00 – БАЛАНСОВЫЕ И ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ – ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ РАЗБИВКА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ (LR2)

Строка		Графа		
		010	020	030
		Балансовые и внебалансовые подверженности (согласно стандартизованному подходу)	Балансовые и внебалансовые подверженности (согласно подходу, основанному на внутренних моделях рейтинга)	Номинальная стоимость
010	Всего балансовых и внебалансовых подверженностей вне торгового портфеля и подверженностей торгового портфеля, которые подвержены риску контрагента (разбивка в зависимости от весового коэффициента риска):		X	X
020	= 0 %		X	X
030	> 0 % и ≤ 12 %		X	X
040	> 12 % и ≤ 20 %		X	X
050	> 20 % и ≤ 50 %		X	X
060	> 50 % и ≤ 75 %		X	X
070	> 75 % и ≤ 100 %		X	X
080	> 100 % и ≤ 425 %		X	X
090	> 425 % и ≤ 1000 %		X	X
100	Подверженности в состоянии невозврата		X	X
110	(элемент меморандум) Внебалансовые элементы с низким риском	X	X	

31. В формуляре LR2 отражается информация о дополнительной разбивке всех балансовых и внебалансовых подверженностей[1] вне торгового портфеля и всех подверженностей торгового портфеля, которые подвержены риску контрагента. Разбивка осуществляется в соответствии с весовыми коэффициентами риска, применяемыми согласно Регламенту № 111/2018. Информация о подверженностях получена в соответствии со стандартизованным подходом.

[1] Сюда входят подверженности по ценным бумагам, подверженных кредитному риску.

32. В случае подверженностей, поддержанных техниками CRM, которые предусматривают замену весового коэффициента риска контрагента весовым коэффициентом риска обеспечения, банки ссылаются на весовой коэффициент риска после эффекта замещения. В соответствии со стандартизированным подходом подверженности в состоянии невозврата, указанные в подп.10) п.11 Регламента № 111/2018, должны быть исключены из {020; 020} - {090; 020} и включены в {100; 020}.

33. Банки рассматривают возможность применения весового коэффициента риска 1000% к подверженностям, вычитаемым из регулируемого капитала.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	Для блокирования
010	**Всего балансовых и внебалансовых подверженностей вне торгового портфеля и подверженностей торгового портфеля, которые подвержены риску контрагента (разбивка в зависимости от весового коэффициента риска):** Сумма ячеек {020:*} – {100;*}.	
020	**=0%** Подверженности с коэффициентом риска 0 %.	
030	**> 0 % и ≤ 12 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 0 % и менее или равных 12 %.	
040	**>12 % и ≤ 20 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 12 % и менее или равных 20 %.	
050	**> 20 % и ≤ 50 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 20 % и менее или равных 50 %.	
060	**> 50 % и ≤ 75 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 50 % и менее или равных 75 %.	

070	**> 75 % и ≤ 100 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 75 % и менее или равных 100 %.	
080	**> 100 % и ≤ 425 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 100 % и менее или равных 425 %.	
090	**> 425 % и ≤ 1000 %** Подверженности с коэффициентом риска в диапазоне коэффициентов риска строго выше 425 % и менее или равных 1000 %.	
100	**Подверженности в состоянии невозврата** В соответствии со стандартизованным подходом, подверженности, указанные в подп.10) п.11 Регламента № 111/2018.	
110	**(элемент меморандум) Внебалансовые элементы с низким риском** Внебалансовые элементы с низким риском согласно п.5-10 Регламента № 111/2018.	
графа	**Правовые ссылки и инструкции**	
010	**Балансовые и внебалансовые элементы (согласно стандартизованному подходу)** Значение балансовых и внебалансовых подверженностей с учетом корректировки стоимости, всех CRM и факторов конверсии кредита, рассчитанных в соответствии с Регламентом № 111/2018.	
020	**Балансовые и внебалансовые элементы (согласно подходу, основанному на внутренних моделях рейтинга)**	Блокирование IRB
030	**Номинальная стоимость** Значение подверженностей внебалансовых элементов, указанные в п.5-10 Регламента № 111/2018, без применения факторов конверсии.	

Часть 7
С 42.00 – Альтернативное определение капитала (LRS)

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____ **Код формуляра**_____

С 42.00 – АЛЬТЕРНАТИВНОЕ ОПРЕДЕЛЕНИЕ КАПИТАЛА (LR3)

Строка		Графа
		010
010	Собственные средства первого уровня – согласно полностью введенному определению	
020	Собственные средства первого уровня – согласно переходному определению	X
030	Итого собственные средства – согласно полностью введенному определению	
040	Итого собственные средства – согласно переходному определению	X
055	Стоимость активов, вычитаемая из основных собственных средств первого уровня – согласно полностью введенному определению	
065	Стоимость активов, вычитаемая из основных собственных средств первого уровня – согласно переходному определению	X
075	Стоимость активов, вычитаемая из собственных средств – согласно полностью введенному определению	
085	Стоимость активов, вычитаемая из собственных средств – согласно переходному определению	X

34. В формуляре LR3 отражается информация о показателе измерения капитала.

Строка и графа	Правовые ссылки и инструкции	Для блокирования
{010;010}	**Основные собственные средства первого уровня – согласно полностью введенному определению** П.7 Регламента № 109/2018 Сумма основных собственных средств первого уровня, как определено в п.7 Регламента № 109/2018.	
{020;010}	**Основные собственные средства первого уровня – согласно переходному определению**	Переходное определение не было переложено
{030;010}	**Итого собственные средства – согласно полностью введенному определению** П.6 Регламента № 109/2018 Сумма собственных средств, как определено в п.6 Регламента № 109/2018.	

{040;010}	**Итого собственные средства – согласно переходному определению**	Переходное определение не было переложено
{055;010}	**Сумма активов, вычитаемая из элементов основных собственных средств первого уровня, согласно полностью введенному определению** Содержит сумму регулятивных корректировок в основные элементы собственных средств первого уровня, относящиеся к стоимости актива и которые предусмотрены в: – п.26-29 Регламента № 109/2018 или – п.30, 37-62 Регламента № 109/2018, по необходимости Банки должны учитывать исключения, альтернативы и отступления от таких вычетов, предусмотренных в п.63-67 и 126 Регламента № 109/2018. Во избежание двойного учета банки не должны сообщать о корректировках, уже примененных в соответствии с п.5-10 Регламента № 111/2018 при расчёте суммы подверженности в {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} или корректировках, которые не вычитаются из стоимости определенного актива. Поскольку они уменьшают общие собственные средства, эти корректировки отражаются как отрицательные.	
{065;010}	**Сумма активов, вычитаемая из элементов основных собственных средств первого уровня, согласно переходному определению**	Переходное определение не было переложено
{075;010}	**Сумма активов, вычитаемая из элементов собственных средств, согласно полностью введенному определению** Содержит сумму регулятивных корректировок в основные элементы собственных средств, относящиеся к стоимости актива и которые предусмотрены в: – п.26-29 Регламента № 109/2018 или – п.30, 37-62 Регламента № 109/2018 или – п.87-95 Регламента № 109/2018 или – п.100-109 Регламента № 109/2018, по необходимости. Банки должны учитывать исключения, альтернативы и отступления от таких вычетов, предусмотренных в п.63-67 и 126 Регламента № 109/2018. Во избежание двойного учета банки не должны сообщать о корректировках, уже примененных в соответствии с п.5-10 Регламента	

	№ 111/2018 при расчете суммы подверженности в строках {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} и корректировках, которые не вычитаются из стоимости определенного актива. Поскольку они уменьшают общие собственные средства, эти корректировки отражаются как отрицательные.	
{085,010}	**Сумма активов, вычитаемая из элементов собственных средств, согласно переходному определению**	Переходное определение не было переложено

Часть 8
С 43.00 – Альтернативная разбивка компонентов показателя измерения подверженности, использованного для расчета показателя эффекта рычага (LR4)

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____ **Код формуляра**_____

С 43.00 – АЛЬТЕРНАТИВНАЯ РАЗБИВКА КОМПОНЕНТОВ ПОКАЗАТЕЛЯ ИЗМЕРЕНИЯ ПОДВЕРЖЕННОСТИ, ИСПОЛЬЗОВАННОГО ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА (LR4)

Строка	Внебалансовые элементы, производные инструменты, SFT и торговый портфель	Графа	
		010	020
		Стоимость подверженности показателя эффекта рычага	Активы с учетом риска
010	Внебалансовые элементы; из которых		
020	Финансирование торговли; из которых		
030	По официальной схеме страхования экспортных кредитов		
040	Производные инструменты и SFT, которые являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами	X	X
050	Производные инструменты, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами		

060	SFT, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами		
065	Суммы подверженностей, вытекающие из дополнительного режима кредитных производных финансовых инструментов		X
070	Прочие активы торгового портфеля		

Строка	Прочие подверженности вне торгового портфеля	Графа			
		010	020	030	040
		Стоимость подверженности показателя эффекта рычага		Активы с учетом риска	
		Подверженноти согласно стандартизованному подходу	Подверженности согласно подходу, основанному на внутренних моделях рейтинга	Подверженности согласно стандартизованному подходу	Подверженности согласно подходу, основанному на внутренних моделях рейтинга
080	Гарантированные обязательства ("covered bonds")	X	X	X	X
090	Подверженности, рассматриваемые как суверенные		X		X
100	Центральные администрации и центральные банки		X		X
110	Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты	X	X	X	X
120	Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты		X		X
130	Субъекты публичного сектора,		X		X

	рассматриваемые как суверенные субъекты				
140	Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
150	Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
160	Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
170	Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
180	Банки		X		X
190	Обеспеченные ипотеками на недвижимость; из которых		X		X
200	Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость		X		X
210	Ритейл подверженности; из которых		X		X

220	Ритейл подверженности перед МСП		X		X
230	Общества; из которых		X		X
240	Финансовые общества		X		X
250	Финансовые общества; из которых		X		X
260	Подверженности перед МСП		X		X
270	Подверженности не перед МСП		X		X
280	Подверженности в состоянии невозврата		X		X
290	Прочие подверженности; из которых		X		X
300	Подверженности из секъюритизации	X	X	X	X
310	Финансирование торговли (элемент меморандум); из которых		X		X
320	По официальной схеме страхования экспортных кредитов		X		X

35. Банки отражают стоимость подверженности для расчёта показателя эффекта рычага в формуляре LR4, после применения возможных исключений, указанных в ячейках LRCalc: {050;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} и {260;010}.

36. Чтобы избежать двойного учета, банки должны соблюдать следующие уравнения:

[{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} +{LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;090;010} + {LR4;140;010} + {LR4;180;010} + {LR4;190;010} + {LR4;210;010} + {LR4;230;010} + {LR4;280;010} + {LR4;290;010}].

Строка и графа	Правовые ссылки и инструкции	Для блокирования

{010;010}	**Внебалансовые элементы; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, рассчитанная как сумма ячеек {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} и {LRCalc;180;010}, за вычетом соответствующих внутригрупповых подверженностей (на индивидуальной основе) в соответствии с п.10 Регламента LR .	
{010;020}	**Внебалансовые элементы; из которых – Активы с учетом риска** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности внебалансовых элементов - исключая SFT и производные финансовые инструменты - в соответствии со стандартизированным подходом. Для подверженностей в соответствии со стандартизированным подходом банки должны определить взвешенную с учетом риска сумму подверженности в соответствии с Регламентом № 111/2018.	
{020;010}	**Финансирование торговли; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага внебалансовых элементов, связанных с финансированием торговли. Для заполнения формуляра LR4, внебалансовые элементы, связанные с финансированием торговли, относятся к аккредитивам для импорта и экспорта, выпущенных и подтвержденных на краткосрочный срок и с самоликвидированием, и к аналогичным операциям.	
{020;020}	**Финансирование торговли; из которых – Активы с учетом риска** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности внебалансовых элементов – исключая SFT и производные финансовые инструменты – которые относятся к финансированию торговли. Для заполнения формуляра LR4, внебалансовые элементы, связанные с финансированием торговли, относятся к аккредитивам для импорта и экспорта, выпущенных и подтвержденных на	

	краткосрочный срок и с самоликвидированием, и к аналогичным операциям.	
{030;010}	**По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага внебалансовых элементов, связанных с финансированием торговли по официальной схеме страхования экспортных кредитов. Для заполнения формуляра LR4 официальной схемой страхования экспортных кредитов является официальная поддержка, предоставляемая правительством или другим субъектом, таким как агентство по экспортным кредитам, в форме, в частности, прямого кредитования / финансирования, рефинансирования, субсидирования процентных ставок (где установлено процентная ставка гарантируется на весь срок кредита), финансирование по программам поддержки (кредиты и гранты), страхование и гарантии по экспортному кредитованию.	
{030;020}	**По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Активы с учетом риска** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности внебалансовых элементов – исключая SFT и производные финансовые инструменты – связанные с финансированием торговли по официальной схеме страхования экспортных кредитов. Для заполнения формуляра LR4 официальной схемой страхования экспортных кредитов является официальная поддержка, предоставляемая правительством или другим субъектом, таким как агентство по экспортным кредитам, в форме, в частности, прямого кредитования / финансирования, рефинансирования, субсидирования процентных ставок (если фиксированная процентная ставка гарантирована на весь срок кредита), финансирование по программам поддержки (кредиты и гранты), страхование и гарантии по экспортному кредитованию.	

{040;010}	**Производные финансовые инструменты и SFT, которые являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага**	Блокирование соглашения о компенсации между различными продуктами
{040;020}	**Производные финансовые инструменты и SFT, которые являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Активы с учетом риска**	Блокирование соглашения о компенсации между различными продуктами
{050;010}	**Производные финансовые инструменты и SFT, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага производных финансовых инструментов, если они не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами.	
{050;020}	**Производные финансовые инструменты, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Активы с учетом риска** Сумма взвешенных с учетом риска подверженностей в отношении кредитного риска и риска контрагента для производных финансовых инструментов в соответствии с Регламентом № 111/2018, в т.ч. и внебалансовых, если данные сделки не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами.	
{060;010}	**SFT, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага подверженностей по SFT, если они не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами.	
{060;020}	**SFT, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Активы с учетом риска**	

	Сумма взвешенных с учетом риска подверженностей в отношении кредитного риска и риска контрагента для SFT в соответствии с Регламентом № 111/2018, в т.ч. и внебалансовых, если данные сделки не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами.	
{065;010}	**Суммы подверженностей, вытекающие из дополнительного режима кредитных производных финансовых инструментов – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Данная ячейка соответствует разнице между {LRCalc;130;010} и {LRCalc;140;010}, за вычетом соответствующих внутригрупповых рисков (на индивидуальной основе), исключенных в соответствии с пунктом 10 Регламента LR.	
{070;010}	**Прочие активы торгового портфеля – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага элементов, отраженных в {LRCalc;190;010}, кроме элементов вне торгового портфеля.	
{070;020}	**Прочие активы торгового портфеля – Активы с учетом риска** Требования собственных средств, умноженные на 10,0, для элементов, подпадающих под Регламент № 114/2018.	
{080;010}	**Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	Блокирование гарантированные обязательства
{080;020}	**Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование гарантированные обязательства
{080;030}	**Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	Блокирование гарантированные обязательства

{080;040}	**Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование гарантированные обязательства
{090,010}	**Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Сумма ячеек от {100,010} до {130,010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{090;020}	**Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{090;030}	**Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Сумма ячеек от {100,030} до {130,030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{090;040}	**Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{100;010}	**Центральные администрации и центральные банки – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, которые являются подверженностями перед центральными администрациями или центральными банками в соответствии с п.29-33 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после	

	вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{100;020}	**Центральные администрации и центральные банки – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{100;030}	**Центральные администрации и центральные банки – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед центральными администрациями или центральными банками в соответствии с п.29-33 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{100;040}	**Центральные администрации и центральные банки – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{110;010}	**Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	Блокирование не применимо
{110;020}	**Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{110;030}	**Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	Блокирование не применимо
{110;040}	**Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием**	Блокирование IRB

	подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	
{120;010}	**Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед многосторонними банками развития и международными организациями в соответствии с п.46 и 47 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{120;020}	**Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{120;030}	**Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед многосторонними банками развития и международными организациями в соответствии с п.46 и 47 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{120;040}	**Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB

{130;010}	**Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед субъектами публичного сектора в соответствии с п.42 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{130;020}	**Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{130;030}	**Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются субъектами публичного сектора в соответствии с п.42 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{130;040}	**Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{140;010}	**Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	

	Сумма ячеек от {150,010} до {170,010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{140;020}	**Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{140;030}	**Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Сумма ячеек от {150,030} до {170,030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{140;040}	**Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{150;010}	**Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед региональными администрациями и местными органами власти, которые не рассматриваются	

	как суверенные субъекты, в соответствии с п..34-37 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{150;020}	**Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{150;030}	**Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед региональными администрациями и органами местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты в соответствии с п.34-37 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{150;040}	**Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{160;010}	**Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед многосторонними банками развития в соответствии с п.43-45 Регламента № 111/2018.	

	Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{160;020}	**Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{160;030}	**Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед банками многостороннего развития в соответствии с п.43-45 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{160;040}	**Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{170;010}	**Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед субъектами публичного сектора в соответствии с п.38-41 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{170;020}	**Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода,**	Блокирование IRB

	основанного на внутренних моделях рейтинга	
{170;030}	**Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед субъектами публичного сектора в соответствии с п.38-41 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{170;040}	**Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{180;010}	**Банки – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед банками в соответствии с п.48-58 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{180;020}	**Банки – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{180;030}	**Банки – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед банками в соответствии с п.48-58 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	

{180;040}	**Банки – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{190;010}	**Обеспеченные ипотеками на недвижимость; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями, обеспеченными ипотеками на недвижимость в соответствии с п.65-68 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{190;020}	**Обеспеченные ипотеками на недвижимость; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{190;030}	**Обеспеченные ипотеками на недвижимость; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями, обеспеченными ипотеками на недвижимость в соответствии с п.65-68 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{190;040}	**Обеспеченные ипотеками на недвижимость; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{200;010}	**Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага которые являются	

	подверженностями, обеспеченными целиком и полностью ипотеками на жилую недвижимость в соответствии с п.69-70 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{200;020}	**Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{200;030}	**Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями, обеспеченными целиком и полностью ипотеками на жилую недвижимость в соответствии с п.69-70 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{200;040}	**Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{210;010}	**Ритейл подверженности; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются ритейл подверженностями в соответствии с п.61-64 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{210;020}	**Ритейл подверженности; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода,**	Блокирование IRB

	основанного на внутренних моделях рейтинга	
{210;030}	**Ритейл подверженности; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются ритейл подверженностями в соответствии с п.61-64 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{210;040}	**Ритейл подверженности; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{220;010}	**Ритейл подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются ритейл подверженностями перед малыми и средними предприятиями в соответствии с п..61-64 Регламента № 111/2018. Для целей этой ячейки понятие "малое или среднее предприятие" определено в соответствии с подп.2) п.96 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{220;020}	**Ритейл подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{220;030}	**Ритейл подверженности перед МСП – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма	

	подверженности активов, которые являются ритейл подверженностями перед малыми и средними предприятиями, в соответствии с п.61-64 Регламента № 111/2018. Для целей этой ячейки понятие "малое или среднее предприятие" определено в соответствии с подп.2) п.96 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{220;040}	**Ритейл подверженности перед МСП – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{230;010}	**Общества; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Сумма ячеек {240,010} и {250,010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{230;020}	**Общества; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{230;030}	**Общества; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Сумма ячеек {240,030} и {250,030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{230;040}	**Общества; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{240;010}	**Финансовые общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного**	

	подхода Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед финансовыми обществами в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Для заполнения формы LR4 под финансовыми компаниями подразумеваются регулируемые и нерегулируемые компании, кроме банков, упомянутых в {180; 010}, основная деятельность которых заключается в приобретении участия или выполнении одной, или нескольких операций, включенных в часть (1) ст.14 Закона № 202/2017, а также предприятия, определенные как субъекты финансового сектора в статье 3 Закона № 202/2017, за исключением банков, указанных в {180; 010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{240;020}	**Финансовые общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{240;030}	**Финансовые общества – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед финансовыми обществами в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Для заполнения формы LR4 под финансовыми компаниями подразумеваются регулируемые и нерегулируемые компании, кроме банков, упомянутых в {180; 010}, основная деятельность которых заключается в приобретении участия или выполнении одной или нескольких операций, включенных в часть (1) ст.14 Закона № 202/2017, а также предприятия, определенные как субъекты финансового сектора в статье 3 Закона № 202/2017, за исключением банков, указанных в {180; 010}. Банки отражают сумму, полученную после	

	вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{240;040}	**Финансовые общества – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{250;010}	**Нефинансовые общества; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, активов, представляющих подверженности перед нефинансовыми обществами в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Сумма ячеек {260,010} и {270,010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{250;020}	**Нефинансовые общества; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{250;030}	**Нефинансовые общества; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед нефинансовыми обществами в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Сумма ячеек {260,030} и {270,030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{250;040}	**Нефинансовые общества; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{260;010}	**Подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя**	

	эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед обществами типа малых и средних предприятий в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Для целей этой ячейки понятие "малое или среднее предприятие" определено в соответствии с подп.2) п.96 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{260;020}	**Подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{260;030}	**Подверженности перед МСП – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед обществами типа малых и средних предприятий в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Для целей этой ячейки понятие "малое или среднее предприятие" определено в соответствии с подп.2) п.96 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{260;040}	**Подверженности перед МСП – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{270;010}	**Подверженности, другие чем подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного**	

	подхода Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, активов, представляющих подверженности перед обществами в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{270;020}	**Подверженности другие чем подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{270;030}	**Подверженности, другие чем подверженности перед МСП – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед обществами в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{270;040}	**Подверженности другие чем подверженности перед МСП – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{280;010}	**Подверженности в состоянии невозврата – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями в состоянии невозврата и, следовательно, подпадает под п.73-75 Регламента № 111/2018.	
{280;020}	**Подверженности в состоянии невозврата – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода,**	Блокирование IRB

	основанного на внутренних моделях рейтинга	
{280;030}	**Подверженности в состоянии невозврата – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями в состоянии невозврата и, следовательно, подпадает под п..73-75 Регламента № 111/2018.	
{280;040}	**Подверженности в состоянии невозврата – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{290;010}	**Прочие подверженности; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, включенных в классы подверженностей, указанных в подп.11),12), 13), 14), 15) и 16) п.11 Регламента № 111/2018. Банки сообщают об активах, которые вычитаются из собственных средств (например, нематериальные активы), но не могут классифицироваться иначе, даже если такая классификация не является необходимой для определения требований к капиталу на основе риска в графе {*; 030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{290;020}	**Прочие подверженности; из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{290;030}	**Прочие подверженности; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, включенных в	

	классы подверженностей, указанных в подп.11),12), 13), 14), 15) и 16) п.11 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{290;040}	**Прочие подверженности; из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{300;010}	**Подверженности из секъюритизации – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	Блокирование секъюритизации
{300;020}	**Подверженности из секъюритизации – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование секъюритизации
{300;030}	**Подверженности из секъюритизации – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода**	Блокирование секъюритизации
{300;040}	**Подверженности из секъюритизации – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование секъюритизации
{310;010}	**Финансирование торговли (элемент меморандум); из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага балансовых элементов, относящихся к кредитованию экспортера или импортера товаров или услуг с помощью импортных или экспортных кредитов и аналогичных операций. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{310;020}	**Финансирование торговли (элемент меморандум); из которых – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с**	Блокирование IRB

	использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	
{310;030}	**Финансирование торговли (элемент меморандум); из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма балансовых элементов, относящихся к кредитованию экспортера или импортера товаров или услуг с помощью импортных или экспортных кредитов и аналогичных операций. Банки отражают сумму, полученную после вычета подверженностей в состоянии невозврата.	
{310;040}	**Финансирование торговли (элемент меморандум); из которых – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB
{320;010}	**По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага балансовых элементов, которые относятся к финансирован торговли по официальной схеме страхования экспортных кредитов. Для заполнения формуляра LR4, официальная схема страхования экспортных кредитов относится к официальной поддержке со стороны правительства или другого субъекта, такого как официальное агентство по экспортным кредитам, в форме, в частности, прямых кредитов/ финансирования, рефинансирование, субсидирование процентной ставки (если фиксированная процентная ставка гарантируется на весь срок кредита), финансирование помощи (займы и гранты), страхование экспортных кредитов и гарантий. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{320;020}	**По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Стоимость**	Блокирование IRB

	подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	
{320;030}	**По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода** Взвешенная с учетом риска сумма балансовых элементов, которые относятся к финансированию торговли по официальной схеме страхования экспортных кредитов. Для заполнения формуляра LR4, официальная схема страхования экспортных кредитов относится к официальной поддержке со стороны правительства или другого субъекта, такого как официальное агентство по экспортным кредитам, в форме, в частности, прямых кредитов/ финансирования, рефинансирование, субсидирование процентной ставки (если фиксированная процентная ставка гарантируется на весь срок кредита), финансирование помощи (займы и гранты), страхование экспортных кредитов и гарантий. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата.	
{320;040}	**По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Активы с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга**	Блокирование IRB

Часть 9
C 44.00 – Общая информация (LR5)

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____ **Код формуляра**_____

C 44.00 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (LR5)		
Строка		**Графа**
		010
010	Правовая структура банка	
020	Подход к производным инструментам	

040	Тип банка	

38. В данном формуляре собираются дополнительные данные для классификации деятельности банка и правил, которые он выбрал.

Строка и графа	Инструкции
{010;010}	**Правовая структура банка** В данной ячейке банк указывает к какой из следующих категорий он относится с точки зрения правовой структуры: – Акционерное общество; – Взаимное /кооперативное общество; – Другое общество, кроме акционерного или взаимного /кооперативного.
{020;010}	**Учет производных финансовых инструментов** В данной ячейке банк указывает к какой из следующих категорий норм рассматривает производные финансовые инструменты: – Метод первоначальной подверженности; – Метод рыночной оценки. Если банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, указать н/и
{040;010}	**Тип банка** В данной ячейке банк указывает к какой из следующих категорий он относится с точки зрения вида деятельности: – Универсальный банк (ритейл/коммерческий или инвестиционный банк); – Ритейл/коммерческий банк; – Инвестиционный банк; – Специализированный банк.

2. Первое представление отчетов, указанных в пункте 20 инструкции, указанной в пункте 1, будет осуществлено 31 марта 2021 года.

3. Настоящее постановление вступает в силу 30 марта 2021.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА **Октавиан АРМАШУ**

№ 275. Кишинэу, 10 декабря 2020 г.