НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента об эффекте рычага и внесении изменений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы

№ 176 от 31.07.2025
(в силу 01.01.2026)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 417-419 ст. 676 от 06.08.2025

***

На основании п.a) ст.44 Закона о Национальном банке № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), ст.77 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее постановление частично перекладывает (п. (a) ст.1; п.93 и п.139 ст.4, п.(d), части (1) ст.92, 429, 429a части (1) п.(b), (c), (f)-(l), (n), части (4)-(7), 429b, 429c, 429d, 429e, 429f, 429g, 430 части (1) п.(a) и части (2) и п.a) части (1) ст.451) Регламент № 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным компаниям и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2024/1623 Европейского парламента и Совета от 31 мая 2024 года.

1. Утвердить Регламент об эффекте рычага согласно приложению.

2. Пункт 130 Регламента о собственных средствах банка и требованиях к капиталу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы №109/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 183-194, ст.899), зарегистрированного в Министерстве юстиции под № 1332/2018, дополнить подпунктом 4) следующего содержания: "4) показатель эффекта рычага 3 %.

3. В Регламент об основах управления деятельностью банков, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 322/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2019, № 1-5, ст.56), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1400/2018, внести следующие изменения:

3.1. в п.324^1 текст ""Регламентом об эффекте рычага для банков № 274/2020" заменить текстом "Регламентом об эффекте рычага, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 176/2025".

3.2. в приложении 2^2:

3.2.1. в п.1, подп.3), слова "Ставка эффекта рычага" заменить словами "Показатель эффекта рычага"

3.2.2. п.2 изложить в следующей редакции:

"2. Показатели ликвидности:

1) Показатель покрытия необходимости ликвидности (LCR);

2) Показатель чистого стабильного финансирования (NSFR);

3) Имеющиеся и не обремененные приемлемые активы, которые соответствуют условиям приемлемости, установленным Национальным банком Молдовы."

4. В приложении № 1 к Регламенту о требованиях к опубликованию информации банками, утвержденному Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 158/2020 (Официальный монитор Республики Молдова, 2020, № 188-192, ст.667), зарегистрированным в Министерстве юстиции под № 1581/2020, внести следующие изменения:

4.1. В приложении № 1 в таблице после строки 1.12 внести следующие строки:

1.13	Показатель эффекта рычага					
1.13.1	Показатель измерения совокупной подверженности	млн леев				
1.13.2	Показатель эффекта рычага[2a]	%				

4.2. В разделе "Метод расчета некоторых показателей" после п.2 дополнить п.2а следующего содержания:

"2a. Показатель эффекта рычага рассчитывается путем деления показателя, измеряющего капитал банка, на показатель, измеряющий общую подверженность банка, и выражается в процентах, в соответствии с Регламентом об эффекте рычага, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 176/2025."

5. Признать утратившим силу Постановление Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 274/2020 об утверждении Регламента об эффекте рычага для банков (Официальный монитор Республики Молдова, 2020, № 360-371, ст.1443), зарегистрированное в Министерстве юстиции под №1610/2020.

6. Настоящее постановление вступает в силу 1 января 2026 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА **Анка-Дана ДРАГУ**

№ 176. Кишинэу, 31 июля 2025 г.

Приложение
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 176 от 31июля 2025 г.

РЕГЛАМЕНТ ОБ ЭФФЕКТЕ РЫЧАГА

Настоящий регламент частично перекладывает (перекладывает п.(a) ст.1; п.93 и п.139, 429, 429a части (1) п.(b), (c), (f)-(l), (n), части (4)-(7), 429b, 429c, 429d, 429e, 429f, 429g, 430 части (1) п.(a) и части (2), п.a) части (1) ст.451) Регламент № 575/2013 Европейского парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным компаниям и о внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2024/1623 Европейского парламента и Совета от 31 мая 2024 года.

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Регламент об эффекте рычага (далее – Регламент) устанавливает правила, которые должны соблюдать банки-юридические лица Республики Молдова, а также отделения в Республике Молдова банков других государств (далее – "банки") для определения, расчета и представления отчетности по показателю эффекта рычага.

2. Банки соблюдают положения настоящего регламента на индивидуальной основе.

3. Банки соблюдают, в условиях и порядке, предусмотренном Регламентом о надзоре банков на консолидированной основе, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы №101/2020, требования, предусмотренные в главе II настоящего регламента на основании их консолидированного отчета.

4. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе о деятельности банков № 202/2017 (далее Закон № 202/2017) и в нормативных актах Национального банка Молдовы (далее – НБМ), изданных для применения указанного закона.

5. В настоящем регламенте используются следующие определения:

5.1. "эффект рычага" означает относительный размер активов банка, внебалансовых обязательств и условных обязательств для оплаты или поставки вещного обеспечения или для обеспечения вещного обеспечения, включая обязательства, вытекающие из полученного финансирования, принятых обязательств, производных финансовых инструментов или соглашений репо, за исключением обязательств, которые могут быть удовлетворены только во время ликвидации банка, сравнимые с собственными средствами соответствующего банка;

5.2. "операции по финансированию финансовых инструментов" означает сделку по выкупу, сделку дачи или получения ценных бумаг или товаров взаймы или сделку маржинального кредитования.

Глава II
РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА

Часть 1.
Формула расчета показателя эффекта рычага

6. Банки рассчитывают свой показатель эффекта рычага в соответствии с методикой, изложенной в пунктах 7-11.

7. Показатель эффекта рычага рассчитывается путем деления показателя измерения капитала на показатель измерения совокупной подверженности банка и выражается в процентном измерении.

Банки рассчитывают показатель эффекта рычага на отчетную дату

8. В смысле п.7, показатель измерения капитала представлен собственными средствами первого уровня.

Часть 2.
Показатель измерения совокупной подверженности

9. Для целей п.7, показателем измерения совокупной подверженности является сумма стоимости подверженностей следующих элементов:

9.1. активов, за исключением производных финансовых инструментов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту о подходе к рыночному риску согласно стандартизированному подходу, утвержденному Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 114/2018 (далее – Регламент № 114/2018),

производных финансовых инструментов и позиций, указанных в части 7, рассчитанных в соответствии с пунктом 24;

9.2. производных финансовых инструментов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, а также кредитных деривативов, включая внебалансовые кредитные договоры и деривативы, рассчитанных в соответствии с частями 5 и 6;

9.3. увеличений для кредитного риска контрагента по операциям финансирования ценных бумаг, включая внебалансовые, рассчитанных в соответствии с частью 7;

9.4. внебалансовых элементов, за исключением производных финансовых инструментов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту 114/2018, кредитных деривативов, операций финансирования ценных бумаг, и позиций, указанных в частях 6 и 9, рассчитанных в соответствии с частью 8;

9.5. стандартных покупок или продаж, подлежащих расчету, рассчитанных в соответствии с частью 9.

10. Банки рассматривают долгосрочные расчетные операции в соответствии с подп.9.1–9.4, при необходимости.

11. Банки могут снизить стоимость подверженностей, указанных в подп.9.1 и 9.4, на соответствующую сумму общих корректировок кредитного риска для балансовых и внебалансовых элементов соответственно, при условии нулевого уровня, если корректировки кредитного риска снизили собственные средства первого уровня.

12. В отступление от положений п.9.4, применяются следующие положения:

12.1. внебалансовый элемент в соответствии с подп.9.4, который рассматривается как производный финансовый инструмент в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета, подлежит учету, предусмотренному подп.9.2;

12.2. если клиент банка, выступающего в качестве клирингового участника, напрямую заключает сделку с производным финансовым инструментом с центральным контрагентом (далее именуемым ЦК), и банк гарантирует исполнение клиентом своих требований по сделкам с ЦК, возникающих в результате этой сделки, банк рассчитывает подверженность, возникающую в результате гарантии, в соответствии с подпунктом 9.2, как если бы этот банк напрямую заключил сделку с клиентом, в том числе в отношении получения или предоставления денежной вариационной маржи

13. Подход, предусмотренный в подп.12.2, применяется также к банку, выступающему в качестве клиента более высокого уровня, гарантирующего исполнение обязательств по сделкам своего клиента.

14. Для целей подп.12.2 и 13 банки могут рассматривать аффилированное лицо в качестве клиента только в том случае, если соответствующее лицо не попадает в сферу консолидации, регулируемую на уровне, на котором применяется требование, предусмотренное в подпункте 5) п.132 Регламента о собственных средствах банков и требованиях к капиталу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 109/2018 (далее – Регламент № 109/2018).

15. Для целей подп.9.5 и части 9 "стандартная покупка или продажа" означает покупку или продажу финансового актива по договорам, условия которых требуют поставки финансового актива в течение срока, обычно установленного законом или соглашением на соответствующем рынке.

16. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом, банки рассчитывают показатель измерения совокупной подверженности в соответствии со следующими принципами:

16.1. финансовые обеспечения, приобретенные гарантии или инструменты снижения кредитного риска не используются для снижения показателя измерения совокупной подверженности;

16.2. активы не компенсируют обязательствами.

17. В порядке отступления от подп.16.2 банки могут снизить стоимость подверженности по кредиту предварительного финансирования или промежуточному кредиту на положительный остаток на сберегательном счете заемщика, которому был предоставлен кредит, и могут включить полученную сумму в показатель измерения совокупной подверженности, только если в совокупности выполняются следующие условия:

17.1. предоставление кредита обусловлено открытием сберегательного счета в банке, выдавшем кредит, и как кредит, так и сберегательный счет регулируются одним и тем же отраслевым законодательством;

17.2. остаток на сберегательном счете не может быть снят заемщиком ни частично, ни полностью в течение всего срока действия кредита;

17.3. Банк вправе безоговорочно и безвозвратно использовать остаток средств на сберегательном счете для погашения любого требования, возникшего из кредитного договора, в случаях, регулируемых отраслевым законодательством, указанным в подп.17.1, в том числе в случае неисполнения должником своих обязательств или его неплатежеспособности.

18. Для целей пункта 17 "предварительный кредит" или "промежуточный кредит" означает кредит, который предоставляется заемщику на ограниченный период времени для покрытия дефицита финансирования заемщика до момента предоставления окончательного кредита в соответствии с критериями, установленными в отраслевом законодательстве, регулирующем такие сделки.

Часть 3.
Подверженности, исключенные из показателя измерения совокупной подверженности

19. В отступление от п.9–11 банк может исключить любые из следующих подверженностей из показателя измерения совокупной подверженности:

19.1. активы, вычитаемые при расчете показателя измерения капитала, указанного в пункте 8;

19.2. подверженности, которым присвоен весовой коэффициент риска 0% в соответствии с п.19–21 Регламента о подходе к кредитному риску банка согласно стандартизированному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 111/2018 (далее – Регламент № 111/2018);

19.3. гарантированные части подверженностей, возникающих из экспортных кредитов, которые в совокупности отвечают следующим двум условиям:

19.3.1. гарантия предоставляется приемлемым поставщиком кредитной защиты с гарантиями в соответствии с п.36 Регламента о методах снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 112/2018 (далее – Регламент № 112/2018), включая центральные администрации, а также экспортные кредитные агентства ;

19.3.2. к обеспеченной части подверженности применяется весовой коэффициент риска 0% в соответствии с частью1 или частью 3 Главы IV Регламента № 111/2018;

19.4. Если банк, являющийся клиринговым участником квалифицированного центрального контрагента (далее – КЦК), подверженности из операций этого банка, при условии, что они компенсируются с этим КЦК и соответствуют условиям, изложенным в подп.143.3 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков.

19.5. если банк является клиентом более высокого уровня в многоуровневой клиентской структуре, подверженности из сделок перед клиринговым участником или перед организацией, действующей в качестве клиента более высокого уровня для этого банка, если выполняются условия, изложенные в п.139 и 140 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, и если банк не обязан возмещать своему клиенту какие-либо убытки, возникшие в случае неплатежеспособности клирингового участника или КЦК;

19.6. Трастовые балансовые активы, которые в совокупности соответствуют следующим условиям:

19.6.1. признаются в балансе банка в соответствии с общими принципами бухгалтерского учета, предусмотренными ст.6 Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

19.6.2. выполняют критерии для непризнания, предусмотренные международным стандартом бухгалтерского учета (МСФО) 9;

19.6.3 выполняют критерии для не консолидации, предусмотренные МСФО 10, при необходимости cazul;

19.7. подверженности, которые совокупно выполняют все следующие требования:

19.7.1. являются подверженностями перед субъектом публичного сектора;

19.7.2. рассматриваются как подверженности перед центральной администрацией в соответствии с частью 3 Главы IV Регламента № 111/2018;

19.7.3. вытекают из депозитов, которые банк законно обязан перечислить субъекту публичного сектора, указанному в подпункте 19.7.1, для финансирования инвестиций всеобщего интереса;

19.8. избыточное обеспечение, депонированное у трехсторонних агентов, которое не было предоставлено взаймы;

19.9. если в соответствии с применимой основой бухгалтерского учета банк признает вариационную маржу, уплаченную контрагенту денежными средствами, как дебиторскую задолженность, соответствующая дебиторская задолженность, если выполняются условия, указанные в подп.36.1–36.5;

19.10. следующие подверженности перед центральным банком банка, при соблюдении условий, изложенных в п.21 и 22:

19.10.1. монеты и банкноты в молдавских леях, а также монеты и банкноты, являющиеся законным платежным средством в юрисдикции центрального банка другого государства;

19.10.2. активы, представляющие собой требования к НБМ, а также к центральному банку другого государства, включая резервы, хранящиеся в НБМ, а также в центральном банке другого государства;

20. Банки не исключают подверженности из операций, предусмотренных подп.19.4 и 19.5, если не выполняется условие, предусмотренное п.14.

21. Банки могут подверженности, перечисленные в подп.19.10, если совокупно выполняются следующие условия:

21.1. НБМ определил и публично заявил, что существуют исключительные обстоятельства, оправдывающие их исключение в целях содействия реализации денежной политики;

21.2. отступление предоставляется на ограниченный период времени, не превышающий одного года;

21.3. НБМ установил дату, с которой исключительные обстоятельства считаются наступившими, и публично объявил об этой дате; эта дата устанавливается в конце квартала.

22. Подверженности, подлежащие исключению в соответствии с подп.19.10, должны в совокупности соответствовать следующим двум условиям:

22.1. выражены в той же валюте, что и депозиты, привлеченные банком;

22.2. их средний срок погашения не превышает существенно средний срок погашения привлеченных банком депозитов.

23. В порядке отступления от подп.4) п.130 Регламента № 109/2018, в случае исключения подверженностей, указанных в подп.19.10, банк должен всегда соблюдать следующее требование в отношении скорректированного коэффициента эффекта рычага в течение периода исключения:

$$aLR = 3\% \bullet \frac{EM_{LR}}{EM_{LR} - CB}$$

где:

aLR = скорректированный показатель эффекта рычага;

EEM_{LR} = показатель измерения совокупной подверженности банка, рассчитанный в соответствии с п.9–11, включая подверженности, исключенные в соответствии с подп. 19.10, на дату, указанную в подп. 21.3; и

ССВ = общая средняя дневная стоимость подверженности перед своим центральным банком, рассчитанная за весь период применения минимальных обязательных резервов центрального банка, непосредственно предшествующих дате, указанной в подп. 21.3, которые подлежат исключению в соответствии с подп. 19.10.

Часть 4.
Расчет стоимости подверженности активов

24. Банки рассчитывают стоимость подверженности активов, за исключением производных финансовых инструментов, перечисленных в приложении № 1 Регламента 114/2018, кредитных деривативов и позиций, упомянутых в части 7, в соответствии со следующими принципами:

24.1. стоимость подверженности активов означает стоимость подверженности, предусмотренную в пункте 5 Регламента № 111/2018;

24.2. операции финансирования ценных бумаг не компенсируются.

25. Предлагаемое банком соглашение типа "кэш-пулинг" не нарушает условие, изложенное в подп.16.2, только в том случае, если соглашение в совокупности отвечает следующим двум условиям:

25.1. банк, предлагающий соглашение "кэш-пулинг", переводит кредитовые остатки и дебетовые остатки нескольких отдельных счетов группы организаций, охваченных соглашением ("первоначальные счета"), на один отдельный счет, тем самым сводя остатки на первоначальных счетах к нулю;

25.2. банк осуществляет действия, указанные в подпункте 25.1, ежедневно.

26. Для целей п.25 и 27 соглашение "кэш-пулинг" означает соглашение, в соответствии с которым кредитовые остатки или дебетовые остатки нескольких отдельных счетов объединяются в целях управления денежными средствами или ликвидностью.

27. В отступление от п.25 соглашение об объединении денежных средств, которое не соответствует условию, изложенному в подп.25.2, но соответствует условию, изложенному в подп.25.1, не является нарушением условия, изложенного в подп.16.2, если соглашение в совокупности соответствует следующим условиям:

27.1. банк имеет юридически закрепленное право в любое время компенсировать остатки средств на исходных счетах путем перевода на один счет;

27.2. нет несоответствий по срокам погашения между начальными остатками на счетах;

27.3. банк получает или выплачивает проценты на основе совокупного остатка на первоначальных счетах;

27.4 НБМ считает, что частота, с которой переводятся остатки средств по всем первоначальным счетам, соответствует цели включения только объединенного остатка по соглашению "кэш-пулинг" в показатель измерения подверженности, используемый для расчета общей подверженности.

28. В порядке отступления от подп.24.2 банки могут рассчитывать стоимость подверженности денежных поступлений и денежных выплат по сделкам финансирования ценных бумаг с одним и тем же контрагентом на чистой основе только при соблюдении следующих условий:

28.1. сделки имеют одинаковую четкую дату окончательного расчета;

28.2. право на зачет суммы, причитающейся контрагенту, против суммы, причитающейся контрагенту, имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности и банкротства;

28.3. контрагенты намерены производить расчеты на нетто-основе или осуществлять одновременные расчеты, или сделки подчиняются механизму расчетов, который приводит к функциональному эквиваленту расчетов на нетто-основе.

29. Для целей подп.28.3 банки могут считать, что механизм расчетов приводит к функциональному эквиваленту нетто-расчета, только если на дату расчета чистый результат денежных потоков по сделкам в рамках этого механизма равен единой чистой сумме, полученной в случае нетто-расчета, и если в совокупности выполняются следующие условия:

29.1. транзакции осуществляются через одну и ту же систему расчетов или через системы расчетов, которые используют общую инфраструктуру расчетов;

29.2. Механизмы расчетов подкреплены денежными средствами или внутридневными кредитными линиями, которые обеспечивают расчеты по сделкам до конца рабочего дня;

29.3. любые вопросы, возникающие в связи с сегментами ценных бумаг, связанными с операциями финансирования ценных бумаг, не мешают завершению нетто-расчетов по денежным поступлениям и денежным платежам.

30. Условие, изложенное в подп.29.3, выполняется только в том случае, когда срыв любой операции по финансированию ценных бумаг в расчетном механизме может только задержать расчет соответствующего денежного сегмента или может создать обязательство для расчетного механизма, подкрепленное соответствующей кредитной линией.

31. Если в конце расчетного периода в расчетном механизме часть сделки по ценным бумагам в рамках сделки по финансированию ценных бумаг оказывается неисполненной, банки должны исключить эту сделку и соответствующую денежную часть из клирингового набора и учитывать их на валовой основе.

Часть 5.
Расчет стоимости подверженности производных финансовых инструментов

32. Банки определяют стоимость подверженности договоров, перечисленных в приложении №1 к Регламенту № 114/2018 и кредитных производных финансовых инструментов, в том числе внебалансовых, в соответствии с Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков.

33. При расчете стоимости подверженности банки могут учитывать влияние договоров новации и других соглашений о взаимозачете в соответствии с п.104 и 105 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков.

34. Банки включают выписанные опционы в показатель измерения общей подверженности.

35. Если поставка реальных гарантий, связанных с договорами о производных финансовых инструментах, снижает размер активов на основании соответствующего стандарта МСФО, банки аннулируют данное снижение.

36. Для целей п.32-34 банки, рассчитывающие восстановительную стоимость производных финансовых инструментов в соответствии с п.46-48 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, могут признавать в качестве вариационной маржи, как указано в п.46-48 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, только обеспечение, полученное в денежной форме от своих контрагентов, если вариационная маржа еще не была признана как уменьшение стоимости подверженности в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета и если в совокупности выполняются следующие условия:

36.1. для сделок, не прошедших клиринг через КЦК, денежные средства, полученные получающим контрагентом, не отделяются от активов банка;

36.2. вариационная маржа рассчитывается и обменивается не реже одного раза в день на основе рыночной оценки позиций производных финансовых инструментов;

36.3. полученная вариационная маржа выражена в валюте, указанной в производном договоре, в применимом рамочном соглашении о взаимозачете, в приложении к кредитной гарантии к приемлемому рамочному соглашению о взаимозачете или в любом соглашении о взаимозачете с КЦК;

36.4. полученная вариационная маржа представляет собой общую сумму, которая потребовалась бы для погашения подверженности по рыночной цене производного договора с учетом порогового значения и минимальных сумм перевода, применимых к контрагенту;

36.5. производный договор и вариационная маржа между банком и контрагентом по этому договору охватываются единым соглашением о взаимозачете, которое банк может рассматривать как средство снижения риска в соответствии с п.104 и 105 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков.

37. В случае, если банк предоставляет контрагенту реальные денежные гарантии и данная гарантия соответствует условиям, изложенным в подп.36.1-36.5, банк рассматривает данное обеспечение в качестве вариационной маржи, предоставленной контрагенту, и включает его в расчет стоимости замещения.

38. Для целей подп.36.2 банк считается выполнившим условие, изложенное в подп.36.2, если обмен вариационной маржи производится утром торгового дня, следующего за торговым днем, в который был заключен производный договор, при условии, что обмен производится на основе стоимости договор, а на конец торгового дня, в который был заключен договор.

39. Для целей подп.36.4 в случае возникновения спора о марже банки могут признать сумму обеспечения, которая была обменена и не является предметом спора.

40. Для целей п.32-34 при расчете чистой независимой суммы обеспечения (NICA), определенной в п.3 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, банки не включают полученное обеспечение.

41. В отступление от п.36-40 банк вправе признать любое обеспечение, полученное в соответствии с главой III Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, если выполняются все следующие условия:

41.1. реальная гарантия получена от клиента по производному договору, клиринг которого осуществляется банком от имени этого клиента;

41.2. договор, указанный в подп.41.1, компенсируется КЦК;

41.3. если реальная гарантия была получена в виде первоначальной маржи, то она отделяется от активов банка.

42. Для целей п.32-34 банки устанавливают значение множителя, используемого при расчете потенциальной будущей подверженности, в соответствии с п.62 и 63 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, равным единице, за исключением случаев заключения производных договоров с клиентами, клиринг по которым осуществляется КЦК.

43. В отступление от п.32–34 банки могут использовать метод, изложенный в главе *IV или V* Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, для определения стоимости подверженности следующих:

43.1. производных договоров, перечисленных в приложении№ 1 к Регламенту № 114/2018, и кредитные деривативы, если они используют соответствующий метод также для определения стоимости подверженности данных договоров в целях выполнения требований к собственным средствам, предусмотренных в подп.1), 2) и 3) п.130 Регламента № 109/2018;

43.2. кредитным деривативам, к которым применяется метод, предусмотренный п.10 или 12 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, если выполняются условия применения такого метода.

44. При применении одного из методов, указанных в п.43, банки не вычитают из показателя измерения совокупной подверженности сумму полученной ими маржи.

Часть 6.
Дополнительные положения по расчету стоимости подверженности по выпущенным кредитным деривативам

45. Для целей настоящей части "выпущенный кредитный дериватив" означает финансовый инструмент, посредством которого банк фактически предоставляет кредитную защиту, включая кредитные дефолтные свопы, свопы совокупных доходов и опционы, в рамках которых банк обязан предоставлять кредитную защиту в соответствии с условиями, указанными в опционах.

46. В дополнение к расчету, предусмотренному в части 5, банки должны включать в расчет стоимости риска выпущенных кредитных деривативов эффективные условные суммы, указанные в выпущенных кредитных деривативах, за вычетом любых отрицательных изменений справедливой стоимости, включенных в капитал 1-го уровня в отношении этих выпущенных кредитных деривативов.

47. Банки должны рассчитывать эффективную номинальную стоимость выпущенных кредитных деривативов путем корректировки номинальной стоимости этих деривативов с целью отражения фактической подверженности договоров, для которых используется эффект рычага или иным образом через структуру сделки.

48. Банки могут уменьшить стоимость риска, рассчитанную в соответствии с п.46 и 47, полностью или частично на эффективную условную стоимость приобретенных кредитных деривативов при условии соблюдения каждого из следующих условий:

48.1. оставшийся срок до погашения приобретенного кредитного деривата равен или превышает оставшийся срок до погашения выпущенного кредитного деривата;

48.2. в остальном приобретенный кредитный дериватив подчиняется тем же существенным условиям, которые предусмотрены в соответствующем выпущенном кредитном деривативе, или более консервативным условиям;

48.3. если эффективная номинальная сумма выпущенного кредитного производного инструмента уменьшается на отрицательное изменение

справедливой стоимости, включенной в капитал 1 уровня банка, эффективная номинальная сумма приобретенного кредитного производного инструмента уменьшается на положительное изменение справедливой стоимости, включенной в капитал 1 уровня;

48.4. приобретенный кредитный деривати в не включается в сделку, которую банк осуществил от имени клиента или в качестве клиента более высокого уровня в многоуровневой клиентской структуре и для которой эффективная номинальная сумма, указанная в соответствующем выпущенном кредитном деривативе, исключается из показателя измерения совокупной подверженности в соответствии с подп.19.4 или 19.5, по необходимости.

49. Для целей расчета потенциальной будущей подверженности в соответствии с п.32-34, банки могут исключить из набора для взаимозачета ту часть выпущенного кредитного деривати ва, которая не взаимозачитывается в соответствии с п.48 и для которой эффективная условная стоимость включена в показатель измерения совокупной подверженности.

50. Для целей подп.48.2 "существенное условие" означает любую характеристику кредитного деривати ва, имеющую отношение к его оценке, включая уровень субординации, дополнительные характеристики, кредитные события, базовую организацию или группу организаций и базовое обязательство или группу обязательств, за исключением номинальной суммы и оставшегося срока до погашения кредитного деривати ва. Две базовые организации считаются идентичными только в том случае, если они относятся к одному и тому же юридическому субъекту.

51. В отступление от подп.48.2 банки могут использовать приобретенные кредитные деривативы по группе референтных организаций для взаимозачета выпущенных кредитных деривативов по отдельным референтным организациям в пределах этой группы, если группа референтных организаций и уровень субординации в двух сделках идентичны.

52. Банки не должны уменьшать эффективную номинальную сумму выпущенных кредитных деривативов, когда они приобретают кредитную защиту посредством свопа совокупным доходом, и должны отражать полученные чистые поступления в качестве чистого дохода, но не должны отражать соответствующее уменьшение стоимости выпущенного кредитного деривати ва в капитале первого уровня.

53. В случае приобретенных кредитных деривативов по группе референтных обязательств банки могут уменьшить эффективную номинальную стоимость выпущенных кредитных деривативов по отдельным референтным обязательствам на эффективную номинальную стоимость приобретенных кредитных деривативов в соответствии с п.48 и 49 только в том случае, если приобретенная защита экономически эквивалентна приобретению защиты отдельно для каждого обязательства в портфеле.

Часть 7.
Увеличение за кредитный риск контрагента для операций по финансированию ценных бумаг

54. Помимо расчета стоимости подверженности операций по финансированию ценных бумаг, включая внебалансовые операции, в соответствии с п.24, банки должны включать в показатель измерения совокупной подверженности увеличение для кредитного риска контрагента, рассчитанное в соответствии с п.55 или 56, при необходимости.

55. Банки должны рассчитывать увеличение для сделок с данным контрагентом, не подпадающие под действие рамочного соглашения о

взаимозачете, которое соответствует условиям, изложенным в п.43 Регламента № 112/2018, по каждой сделке отдельно, используя следующую формулу:

$$E_i^* = \max\{0, E_i - C_i\}$$

где:

E^*_i = увеличение;

i = индекс, обозначающий сделку;

Ei = справедливая стоимость ценных бумаг или денежных средств, предоставленных контрагенту в сделке "i"; и

Ci = справедливая стоимость ценных бумаг или денежных средств, полученных от контрагента по сделке "i".

Банки могут установить, что E^*_i равна 0, где Ei представляет собой денежные средства, предоставленные контрагенту, а соответствующая денежная задолженность не подлежит взаимозачету, предусмотренному в п.28.

56. Банки рассчитывают увеличение для операций с контрагентом, подпадающим под действие компенсационного рамочного соглашения, соответствующего условиям, указанным в пункте 43 Регламента № 112/2018, по каждому соглашению отдельно, в соответствии со следующей формулой:

$$E_i^* = \max\left\{0, \sum_i E_i - \sum_i C_i\right\}$$

где:

E^*_i = увеличение;

i = индекс, обозначающий соглашение о взаимозачете;

Ei = справедливая стоимость ценных бумаг или денежных средств, предоставленных контрагенту взаймы для сделок, являющихся предметом компенсационного рамочного соглашения "i"; и

Ci = справедливая стоимость ценных бумаг или денежных средств, полученных от контрагента являющихся предметом компенсационного рамочного соглашения "i".

57. Для целей п.55 и 56 термин "контрагент" также включает трехсторонних агентов, которые получают реальные гарантии в форме депозитов и управляют обеспечением в случае трехсторонних сделок.

58. В отступление от п.54, банки могут использовать простой метод, предусмотренный в п.73-83 Регламента № 112/2018, при условии уровня 20% для применяемого весового коэффициента риска, для определения увеличения для операций по финансированию ценных бумаг, включая внебалансовые. Банки могут использовать данный метод только в случае, если используют его и для определения стоимости подверженности соответствующих сделок для выполнения требований собственных средств, предусмотренных в подп.1)-3) п.130 Регламента № 109/2018.

59. В случае, когда учет продажи для сделки по выкупу осуществляется на основании соответствующего стандарта МСФО, банк аннулирует все бухгалтерские записи, связанные с продажей.

60. Если банк выступает в качестве посредника между двумя сторонами сделки по финансированию ценных бумаг, включая внебалансовую сделку, то при расчете показателя измерения совокупной подверженности банка применяются следующие положения:

60.1. если банк предоставляет покрытие или гарантию стороне сделки по финансированию ценных бумаг и покрытие или гарантия ограничивается разницей между стоимостью ценных бумаг или денежных средств, которые сторона предоставила в кредит, и стоимостью обеспечения, предоставленного заемщиком, банк должен включать в показатель измерения совокупной подверженности только увеличение, рассчитанное в соответствии с п.55 или 56 в зависимости от ситуации;

60.2. если банк не предоставляет покрытие или гарантию ни одной из участвующих сторон, сделка не включается в показатель измерения совокупной подверженности;

60.3. если, с экономической точки зрения, подверженность банка базовым ценным бумагам или денежным средствам в сделке превышает подверженность, покрываемую увеличением, он должен также включить в показатель общей подверженности полную стоимость ценных бумаг или денежных средств, которым он подвержен;

60.4. если банк, выступающий в качестве посредника, предоставляет покрытие или гарантию обеим сторонам сделки по финансированию ценных бумаг, банк должен рассчитать свой показатель измерения совокупной подверженности в соответствии с подп. 60.1-60.3 отдельно для каждой из сторон сделки.

Часть 8.
Расчет стоимости подверженности внебалансовых элементов

61. Банки должны рассчитать, в соответствии с п.6 Регламента № 111/2018, величину подверженности внебалансовых элементов, исключая производные договора, перечисленные в Приложении 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные деривативы, операции финансирования ценных бумаг и позиции, указанные в части 6.

62. Если обязательство связано с расширением другого внебалансового элемента, то стоимость подверженности определяется как наименьшая из процентных ставок, указанных в пункте 6 Регламента № 111/2018, применимых к элементу, в отношении которого принято обязательство, и процентных ставок, применимых к типу обязательства, рассчитанных из номинальной стоимости обязательства после вычета специфических корректировок на кредитный риск, а также уменьшенных на другие сокращения собственных средств, связанных с элементом актива в соответствии с Регламентом № 109/2018..

63. В порядке отступления от п.61 и 62 банки могут уменьшить эквивалентную кредитной подверженности сумму внебалансового элемента на соответствующую сумму специфических корректировок кредитного риска. Расчет производится с учетом нулевого порога.

64. 3. В порядке отступления от п.61 и 62 банки должны применять коэффициент пересчета в размере 10% к внебалансовым элементам в форме безусловно аннулируемых обязательств.

Часть 9.
Расчет стоимости подверженности стандартных покупок и продаж, подлежащих расчету

65. Банки должны рассматривать стандартные денежные средства, связанные с продажами, и стандартные ценные бумаги, связанные с покупками, которые остаются на балансе до даты расчетов, как активы в соответствии с подп.9.1.

66. Банки, которые в соответствии с применимой системой учета применяют учет стандартных покупок и стандартных продаж, подлежащих расчетам на дату сделки, должны аннулировать разрешенный в соответствии с этой системой взаимозачет между денежными поступлениями по стандартным продажам,

подлежащим расчетам, и денежной кредиторской задолженностью по стандартным покупкам, подлежащим расчетам. После возобновления бухгалтерского взаимозачета банки могут производить взаимозачет денежных сумм к получению против денежных сумм к оплате, если расчеты по стандартным продажам и соответствующим стандартным покупкам осуществляются по принципу "поставка против платежа".

67. Банки, которые в соответствии с применимой системой учета применяют учет на дату расчетов для стандартных покупок и продаж, подлежащих расчетам, должны включать в показатель измерения совокупной подверженности полную номинальную стоимость обязательств по оплате, связанных со стандартными покупками.

68. Банки могут зачесть полную номинальную стоимость обязательств, связанных со стандартными покупками, против полной номинальной стоимости денежных требований, связанных со стандартными продажами, которые подлежат погашению только при выполнении обоих следующих условий:

68.1. расчеты по стандартным закупкам и стандартным продажам осуществляются по принципу "поставка против платежа";

68.2. приобретенные и проданные финансовые активы, связанные с денежными обязательствами и дебиторской задолженностью, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток и включаются в торговый портфель банка.

Глава III
ТРЕБОВАНИЯ К ОТЧЕТНОСТИ

69. Банки отчитываются перед НБМ о показателе эффекта рычага, как указано в подп.4) п.130 Регламента № 109/2018 и в настоящем Регламенте, в соответствии с требованиями, изложенными в Инструкции о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 117/2018.

70. В дополнение к отчетности по показателю эффекта рычага, упомянутой в п.69, и для того, чтобы НББ мог отслеживать волатильность показателя эффекта рычага, в частности, вблизи отчетных дат, системно значимые банки должны сообщать НББ конкретные компоненты показателя эффекта рычага на основе средних значений за отчетный период и данных, использованных для расчета этих средних значений.