

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Инструкции о порядке представления банками отчетов COREP

в целях надзора и внесении изменений в Инструкцию о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях

№ 117 от 24.05.2018

(в силу 30.07.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 907 от 08.06.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
Республики Молдова
№ 1337 от 4 июня 2018 г.

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27, п.а) ст.44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-XIII от 21 июля 1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, и ст.84 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями и дополнениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Инструкцию о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора.

2. Первое представление отчетов, указанных в подпунктах 1), 2), 3) и 6) пункта 14 инструкции, указанной в пункте 1, осуществляется состоянию на 31 июля 2018.

3. Первое представление отчета, указанного в подпункте 4) пункта 14 инструкции, указанной в пункте 1, осуществляется по состоянию на 31 июля 2018, с последующим его представлением в соответствии с подпунктом 4) пункта 14 инструкции, указанной в пункте 1.

4. Первое представление отчета, указанного в подпункте 5) пункта 14 инструкции, указанной в пункте 1, осуществляется по состоянию на 31 июля 2018 в соответствии с пунктом 4 инструкции, указанной в пункте 1.

5. В Инструкцию о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях, утвержденную постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 279 от 1 декабря 2011 (Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 216-221, ст.2008), зарегистрированную в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1169 от 15 декабря 2016, внести следующие изменения:

1) подпункты е) и f) пункта 1 признать утратившими силу;

2) приложения № 5 и 6 признать утратившими силу;

3) в приложении № 2, подпункт d) пункта 18 изложить в следующей редакции:

"d) В строке **2.1 Собственные средства** отражаются собственные средства банка, рассчитанные в соответствии с отчетом C 01.00 Собственные средства (CA1), составленным в соответствии с Инструкцией о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора.";

4) в приложении № 7 подпункт k) пункта 3 изложить в следующей редакции:

"к) В строке **2.1 Собственные средства** отражаются собственные средства банка, рассчитанные в соответствии с отчетом С 01.00 Собственные средства (CA1), составленным в соответствии с Инструкцией о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора.";

5) в приложении № 11 пункте 8 последнее предложение исключить;

6) в тексте инструкции слова "совокупный нормативный капитал" и "СНК" заменить словами "собственные средства", а слова "капитал первого уровня" заменить словами "собственные средства основного I уровня" в соответствующей грамматической форме.

6. Настоящее постановление вступает в силу 30 июля 2018 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 117. Кишинэу, 24 мая 2018 г.

Утверждена

Постановлением Исполнительного комитета

Национального банка Молдовы

№ 117 от 24 мая 2018 г.

ИНСТРУКЦИЯ

о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора

Настоящая инструкция перекладывает п.(а), (с), (d) и (е) ст.1; часть (1) ст.2; часть (1) и часть (2) ст.3; ст.4; подп.(а) п.1, 2, 6, 9 подп. (b) ст.11, подп. (а) и (b) п.2; п.(а) ст.6; ст.13, п.(а), (b), (d) и (е) части (2) ст.17; формуляры отчетов С 01.00, С 02.00, С 03.00, С 04.00, С 07.00, С 11.00, С 16.00, С 17.00, С 18.00, С 20.00, С 21.00, С 22.00, С 23.00, С 25.00 приложения I; п.1.3 подп.9, часть I приложения II; п.1.1, подп.10 (а)–(d) и подп.11, п.1.2, п.1.3, п.1.4, п.1.5, п.3.1 и п.3.2 подп.3.2.1–3.2.3, п.3.2.5, п.3.6.2, п.4.1.1 и 4.1.2, п.4.2.2.1, подп.120–126, 128–133, п.4.2.2.2, п.5.1.1, 5.1.2, п.5.3.1, 5.3.2, п.5.4.1, 5.4.2, п.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1, п.5.6.2 и п.5.8.1, часть II, приложение II, формуляры отчетов С 27.00, С 28.00, С 29.00, С 30.00, С 31.00 приложения VIII, п.1, подп.1, подп.2 и 6, часть I приложения IX, п.1, подп.1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7, п.2, подп.8, 9 и 10, п.3 подп.14, 15, 16 п.(b), 18, 19, 20 и 21 части II приложения IX, п.5–7, часть II приложения IX, Регламента LCR по применению (ЕС) № 680/2014 Комиссии от 16 апреля 2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению об отчетности в целях надзора учреждений в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета, опубликованным в Официальном журнале Европейского Союза L 191 от 28 июня 2014, и с последними изменениями, внесенными Регламентом по применению (ЕС) 2016/322 Комиссии от 10 февраля 2016 о внесении изменений в Регламент по применению (ЕС) № 680/2014 об установлении некоторых технических стандартов по применению отчетности в целях надзора учреждений относительно требования покрытия потребностей в ликвидности, а также ст.15, ст.16, ст.17 подпункт (b) и (с), ст.18 часть (1) пункт (с) Приложений X, XI, XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV и XXV к Исполнительному регламенту Комиссии (ЕС) 2021/451 от 17 декабря 2020 года, устанавливающий имплементационные технические стандарты для применения Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета в отношении отчетности в целях надзора за учреждениями и отмены Исполнительного регламента (ЕС) № 680/2014, CELEX: 32021R0451, с последними поправками, внесенными Исполнительным регламентом Комиссии (ЕС) 2022/1994 от 21 ноября 2022 года.

[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]
[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]
[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]
[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]
[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 104 от 16.04.2020, в силу 01.01.2021]
[Формула гармонизации в редакции Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]
[Формула гармонизации в редакции Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

Глава 1 **ПРЕДМЕТ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ**

Часть 1 **Общие положения**

1. Настоящая инструкция устанавливает равнозначные требования для представления Национальному банку Молдовы отчетов в целях надзора и применяется к банкам, юридическим лицам Республики Молдова, в том числе их иностранным отделениям, а также отделениям банков других государств в связи с деятельностью, осуществляемой ими в Республике Молдова.

2. Банки обязаны составлять и представлять Национальному банку Молдовы отчеты о:

- 1) собственных средствах в соответствии с требованиями пункта 14;
- 2) подверженностях к риску в соответствии с требованиями пункта 14;
- 3) крупных подверженностях в соответствии с положениями пунктов 15 и 17;
- 3¹) дополнительные показатели мониторинга ликвидности, в соответствии с положениями пунктов 16³ и 16⁴;
- 4) требования по покрытию потребностей в ликвидности в соответствии с положениями п.17–19;
- 4¹) стабильное финансирование, в соответствии с положениями пунктов 19¹ – 19³.

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

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]
[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 177 от 27.06.2024, в силу 01.09.2024]
[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]
[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]
[Пкт.2 дополнен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

3. Банки составляют и представляют отчеты Национальному банку Молдовы, имея в виду следующие отчетные даты:

- 1) ежемесячная отчетность: в последний день месяца;
- 2) ежеквартальная отчетность: 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря;
- 3) полугодовая отчетность: 30 июня и 31 декабря;
- 4) ежегодная отчетность: 31 декабря.

[Пкт.3 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

4. Отчеты представляются в течение не более 8 рабочих дней с отчетной даты если инструкцией не предусмотрено иное. Если отчетная дата является нерабочим днем, субботой или воскресеньем, отчеты представляются не позднее конца следующего рабочего дня.

[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

4¹. Отчеты на консолидированном уровне представляются ежегодно, по состоянию на 31 декабря отчетного года, но не позднее 31 мая.

[Пкт.4¹ введен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

5. В отчетах суммы указываются в национальной валюте, если в порядке представления отчета не предусмотрено иное. Средства в иностранной валюте пересчитываются в молдавских леех по официальному курсу молдавского лея по отношению к соответствующим валютам, действительному на отчетную дату.

6. Показатели, содержащие знак минус (-), отражаются как отрицательные значения, остальные показатели отражаются как положительные значения.

7. До представления отчетов в Национальный банк Молдовы суммы сверяются с суммами предыдущих отчетов. Если устанавливаются значительные изменения по отношению к предыдущим периодам, одновременно с отчетом направляется пояснительная записка, в которой описываются причины данных изменений. Пояснительная записка заверяется подписью уполномоченного лица банка и, по необходимости, печатью банка, и представляется в Национальный банк Молдовы в оригинале.

8. Информация отчетов отражает положение банка на конец операционного дня отчетного периода (месяц, квартал, полугодие, год, по обстоятельствам).

9. При составлении отчетов банки учитывают, по обстоятельствам, акты Национального банка Молдовы, которыми предусмотрены меры или применяются санкции к банкам и уведомления, полученные согласно части (10) ст.75¹ Закона о Национальном банке Молдовы, если были выявлены нарушения, связанные с отчетностью.

10. После рассмотрения годовых финансовых отчетов общим собранием акционеров, но не позднее 30 апреля, в случае если в отчеты, представленные согласно данной инструкции должны вноситься корректировки, банки представляют повторно в Национальный банк Молдовы отчеты в электронной форме (на 31 декабря), измененные в результате аудита. Одновременно с отчетами в электронной форме отправляется детальная разъяснительная записка об осуществленных корректировках на бумажном носителе.

Часть 2

Пороги отчетности – критерии входа и выхода

11. Банки представляют информацию, которая является предметом применения некоторых порогов, начиная с последующей отчетной даты после превышения данных порогов по двум последовательным датам.

12. Для первых двух отчетных дат банки указывают информацию, которая является предметом применения некоторых порогов в случае, если превышают соответствующие пороги на отчетную дату.

13. Банки вправе не представлять более информацию, которая является предметом применения некоторых порогов, начиная со следующей отчетной даты в случае, если расположились ниже соответствующих порогов по трем последовательным отчетным датам.

Часть 3

Формат и частота отчетов о собственных средствах и требованиях собственных средств

14. Для отчетности собственных средств на индивидуальном уровне и требований собственных средств банки представляют следующую информацию:

1) отчеты о собственных средствах и требованиях к собственным средствам в соответствии с формулярами С 01.00 – С 04.00, согласно инструкциям по их заполнению – с ежемесячной частотой (приложение № 1);

2) отчеты о подверженности к кредитному риску, которые учитываются в соответствии со стандартизованным подходом, так, как указано в формуляре С

07.00, согласно инструкциям по его заполнению – с ежемесячной частотой (приложение № 2);

3) информацию о риске расчета/поставки как указано в формуляре С 11.00, согласно инструкциям по его заполнению – с ежемесячной частотой (приложение № 3);

4) информацию о требованиях собственных средств и потерях, связанных с операционными рисками, в соответствии с формуляром С 16.00, согласно инструкциям по его заполнению – с ежемесячной частотой (приложение № 4);

5) информацию о материальных потерях, связанных с операционными рисками, – с полугодовой частотой (приложение № 5), следующим образом:

а) банки, которые рассчитывают требования собственных средств, связанных с операционными рисками в соответствии с главой 3 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу, представляют данную информацию в соответствии с формуляром С 17.00, согласно инструкциям по его заполнению из приложения № 5;

б) банки, которые рассчитывают требования собственных средств, связанных с операционными рисками в соответствии с главой 3 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу, и для которых итоги активов индивидуального баланса представляют долю менее 1% от общей суммы активов индивидуальных балансов всех банков Республики Молдова, представляют только информацию, указанную в формуляре С 17.00, согласно инструкциям пункта 20 части 1 приложения № 5 по его заполнению. Итог цифр баланса основывается на конец финансового периода для предыдущего года, предшествующему отчетной дате. Применяются критерии входа и выхода, предусмотренные частью 2;

с) банки, которые рассчитывают требования собственных средств, связанных с операционными рисками в соответствии с главой Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу, полностью освобождены от обязательства представления информации в формуляре С 17.00, согласно инструкциям по его заполнению;

6) информацию о требованиях собственных средств, связанных с рыночным риском в соответствии с формулярами С 18.00 (приложение № 6) и формулярами С 20.00 – С 23.00 (приложения № 7–10) согласно инструкциям по их заполнению – с ежемесячной частотой;

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

[Пкт. 14 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

[Пкт. 14 дополнен Пост.НБМ N 104 от 16.04.2020, в силу 01.01.2021]

14¹. Отчетность собственных средств и требований собственных средств на консолидированном уровне осуществляется ежегодно в соответствии с требованием пункта 4¹ путем представления отчетов, указанных в пункте 14.

[Пкт. 14¹ введен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

Часть 4

Формат и частота отчетности о крупных подверженностях

[Часть 4 (пкт. 15-16) введена Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

15. Для представления информации о крупных подверженностях перед клиентами или группами клиентов, находящихся в связи, в соответствии с положениями Регламента о крупных подверженностях, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 5 апреля 2019 г. (далее – Регламент № 109/2019), банки передают информацию, указанную в формулярах С26–С29 приложения № 11.

[Пкт. 15 введен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

16. Отчетность крупных подверженностей на индивидуальном уровне осуществляется путем представления отчетов о крупных подверженностях согласно формулярам С26–С29, в соответствии с инструкциями по их заполнению, ежемесячно. Отчеты о крупных подверженностях должны быть представлены в течение 10 рабочих дней с отчетной даты.

[Пкт. 16 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

[Пкт. 16 введен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

16¹. Отчетность крупных подверженностей на консолидированном уровне осуществляется путем представления отчетов о крупных подверженностях согласно формулярам С26–С29 в соответствии с инструкциями по их заполнению ежегодно.

[Пкт. 16¹ введен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

16². Для представления на консолидированной основе информации о 10 самых крупных подверженностях перед банками, а также о 10 самых крупных подверженностях перед субъектами финансового сектора, иными, чем банки, в соответствии с пунктом 16¹ Регламента № 109/2019 банки передают информацию, указанную в формулярах С26–С29, в соответствии с инструкциями по их заполнению ежегодно

[Пкт. 16² введен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

Часть 4¹

Формат и частота отчетов представления дополнительных показателей мониторинга

ликвидности на индивидуальной основе и на консолидированной основе

[Часть 4¹ (пкт. 16³, 16⁴) в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Часть 4¹ введена Пост.НБМ N 177 от 27.06.2024, в силу 01.09.2024]

16³. В целях представления в индивидуальном порядке информации о дополнительных показателях мониторинга ликвидности в соответствии с разделом I главы VII Регламента ликвидности, утвержденным ПИК НБМ № 329/2024 (далее Регламент № 329/2024), банки представляют всю информацию, указанную в приложении 11¹, ежемесячно в течение 10 рабочих дней с контрольной даты.

[Пкт. 16³ в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт. 16³ введен Пост.НБМ N 177 от 27.06.2024, в силу 01.09.2024]

16⁴. Отчетность по дополнительным показателям мониторинга ликвидности в соответствии с Главой VII, Разделом I Регламента № 329/2024 на консолидированной основе будет представлен, на ежегодной основе

[Пкт. 16⁴ в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт. 16⁴ введен Пост.НБМ N 177 от 27.06.2024, в силу 01.09.2024]

Часть 5

Отчетность о требованиях к покрытию ликвидностью на

индивидуальной основе и на консолидированной основе

[Часть 5 (пкт.17-19) в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Часть 5 (пкт.17-19) введен Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]

17. Для представления на индивидуальной и консолидированной основе информации о потребности в ликвидности в соответствии с положениями главы VI раздела I Регламента № 329/2024, банки представляют отчетность, предусмотренную приложением № 12.

[Пкт.17 в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.17 введен Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]

18. Отчетность по покрытию потребностей в ликвидности, в индивидуальном порядке и на консолидированной основе, осуществляется путем представления отчетов о покрытии потребностей в ликвидности, как указано в формах С72.00 – С76.00, в соответствии с инструкциями, связанными с их заполнением. При составлении отчетности на консолидированной основе, отчет дополнительно представляется в соответствии с формой С77.00, в соответствии с инструкцией по его заполнению.

[Пкт.18 в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.18 введен Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]

18¹. Отчетность по покрытию потребности в ликвидности в индивидуальном порядке осуществляется ежемесячно в течение 10 рабочих дней с даты обращения.

[Пкт.18¹ введен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

18². Отчетность по покрытию потребности в ликвидности на консолидированной основе осуществляется на ежегодной основе в соответствии с положениями пункта 4¹.

[Пкт.18² введен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

19. Информация, представленная в приложении № 12, должна отражать положение банка на отчетную дату и учитывать информацию о движении денежных средств банка за следующие 30 дней с контрольной даты.

[Пкт.19 в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.19 введен Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]

Часть 5¹

Отчетность о стабильном финансировании на индивидуальной и консолидированной основе

[Часть 5¹ (пкт.19¹-19³) введена Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

19¹. Отчетность о стабильном финансировании, на индивидуальной и консолидированной основе, в соответствии с положениями главы VI Раздела I Регламента № 329/2024, осуществляется путем представления отчетов о стабильном финансировании, предусмотренных Приложением № 13 "Отчетность по показателям чистого стабильного финансирования".

[Пкт.19¹ введен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

19². Отчетность о стабильном финансировании в индивидуальном порядке осуществляется ежеквартально в течение 10 рабочих дней с даты обращения.

[Пкт.19² введен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

19³. Отчетность о стабильном фондировании на консолидированной основе осуществляется на ежегодной основе в соответствии с положениями пункта 4¹.
[Пкт. 19³ введен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

Часть 6

Отчетность по показателю эффекта рычага на индивидуальной и консолидированной основе

[Часть 6 (пкт.20-26) в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Часть 6 (пкт.20-25) введена Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

20. Для предоставления информации о показателе эффекта рычага на индивидуальной и консолидированной основе в соответствии с п.69 Регламента об эффекте рычага, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 176/2025 (далее – Регламент № 176/2025), банки представляют информацию, указанную в приложении № 10², ежеквартально – для отчетности на индивидуальной основе (в течение 10 рабочих дней с отчетной даты) и ежегодно – для отчетности на консолидированной основе в срок, установленный п.4¹ настоящей Инструкции. Только банки, являющиеся системно значимыми обществами, направляют формуляр С 48.00 (включающий формы С 48.01 и С 48.02) из приложения № 10².

[Пкт.20 в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Пкт.20 введен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

21. Информация, указанная в приложении № 10² формуляра С 40.00, ячейка {r0410; c0010}, представляется банками ежегодно. При отчетности на индивидуальной основе соответствующая ячейка заполняется только в отчете за четвертый квартал, а при отчетности на консолидированной основе соответствующая ячейка заполняется в соответствии с положениями п.41 настоящей Инструкции.

[Пкт.21 в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Пкт.21 введен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

22. Банки рассчитывают показатель эффекта рычага на отчетную дату в соответствии с п.6–18 Регламента № 176/2025.

[Пкт.22 в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Пкт.22 введен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

23. Банки обязаны сообщать информацию, указанную в п.21 приложения № 10², когда выполняется любое из следующих условий:

23.1. доля производных финансовых инструментов, указанных в пункте 13 приложения № 10², превышает 1,5 %;

23.2. доля производных финансовых инструментов, указанных в пункте 13 приложения № 10², превышает 2%. В случае соответствия банка только условию, предусмотренному пп.23.1, применяются критерии входа и выхода, установленные в части 2 главы I. В случае соответствия банка как условию, предусмотренному пп.23.1, так и условию, предусмотренному пп.23.2, он начинает предоставлять соответствующую информацию на отчетную дату, следующую за отчетной датой, на которую банк превысил установленный порог.

[Пкт.23 в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Пкт.23 введен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

24. Банки, чья общая условная сумма производных финансовых инструментов, определенная в п.16 приложения 10², превышает эквивалент 10 000

миллионов евро в молдавских леях, обязаны предоставлять информацию, указанную в п.21 приложения 10², даже если их доля производных финансовых инструментов не соответствует условиям, установленным в п.23. Для целей настоящего пункта критерии выхода, установленные в части 2 главы I, не применяются. При превышении порогового значения на отчетную дату банки обязаны предоставлять информацию со следующей отчетной даты.

[Пкт.24 в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Пкт.24 введен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

25. Банки обязаны сообщать информацию, указанную в п.22 приложения № 10², когда выполняется любое из указанных условий:

25.1. объем кредитных производных финансовых инструментов, указанный в п.17 приложения № 10², превышает эквивалент 300 миллионов евро в молдавских леях;

25.2. объем кредитных производных финансовых инструментов, указанный в п.17 приложения № 10², превышает эквивалент 500 миллионов евро в молдавских леях;

[Пкт.25 в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Пкт.25 введен Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

26. Если банк соответствует только условию, предусмотренному пп.25.1, применяются критерии входа и выхода, установленные в части 2 главы I настоящей Инструкции. Если банк соответствует как условию, предусмотренному пп.25.1, так и условию, предусмотренному пп.25.2, он начинает предоставлять соответствующую информацию на отчетную дату, следующую за отчетной датой, на которую он превысил пороговое значение

[Пкт.26 введен Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

Приложение № 1
к Инструкции о порядке
представления банками
отчетов COREP в целях надзора

ОБЩЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (СА)

1. Формуляры СА содержат информацию о числителе (общие собственные средства, собственные средства 1 уровня, основные собственные средства 1 уровня) и знаменателе (требования собственных средств) в соответствии с Регламентом о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 24 мая 2018 г. и делятся на:

1) Формуляр СА1 содержит размер собственных средств банка, разбитый по необходимым постам для получения соответствующего размера.

2) Формуляр СА2 содержит краткое изложение общих размеров подверженностей к риску.

3) Формуляр СА3 содержит ставки собственных средств банка, а также другие сопутствующие данные.

4) Формуляр СА4 содержит необходимые элементы меморандум для расчета элементов СА1, а также данные о буфере капитала.

2. Данные числителя связаны с конечными результатами, представленными в соответствующих формулярах для расчета общего размера подверженности к риску.

3. Любой размер, который увеличивает собственные средства или требования капитала, представляется как положительная величина, а размер, который снижает величину собственных средств или требований капитала, представляется как отрицательная величина. Если перед показателем стоит знак (-), не представляется ни одно положительное значение для данного показателя.

4. В целях настоящего приложения, под ссылкой к понятию "регламент" подразумевается ссылка на Регламент о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 24 мая 2018 г., если в порядке составления не предусмотрено иное, а под ссылкой на понятие F 01.00 подразумевается ссылка на отчет F 01.00 – Баланс (отчет о финансовом положении) Инструкции о порядке составления и представления банками финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 42 от 2 марта 2018 об утверждении Инструкции о порядке составления и представления банками финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 95-104, ст.425).

Формат отчета C01.00

Код банка _____

Период отчетности _____

Формуляр C01.00

C 01.00 – СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (CA1)

Строка	ID	Элемент	Стоимость
010	1	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	
015	1.1	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 1 УРОВНЯ	
020	1.1.1.	ОСНОВНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 1 УРОВНЯ	
030	1.1.1.1	Приемлемые инструменты капитала как основные собственные средства 1 уровня	
040	1.1.1.1.1	Оплаченные инструменты капитала	
045	1.1.1.1.1*	Из которых: Инструменты капитала, подписанные публичными органами в экстренных случаях	
050	1.1.1.1.2*	Элемент меморандум: неприемлемые инструменты капитала	
060	1.1.1.1.3	Эмиссионный доход	
070	1.1.1.1.4	(-) Собственные инструменты основных собственных средств 1 уровня	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Прямые владения инструментов основных собственных средств 1 уровня	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Косвенные владения инструментов основных собственных средств 1 уровня	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Синтетические владения инструментов основных собственных средств 1 уровня	
092	1.1.1.1.5	(-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных средств 1 уровня	
130	1.1.1.2	Отчетный результат	

140	1.1.1.2.1	Отчетный результат прошлых лет	
150	1.1.1.2.2	Приемлемый(ая) убыток или прибыль	
160	1.1.1.2.2.1	Прибыль или убыток, присваиваемая(ый) владельцам капитала материнского предприятия	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Часть промежуточных прибылей или конца финансового периода, которая не является приемлемой	
180	1.1.1.3	Прочие накопленные элементы совокупного дохода	
200	1.1.1.4	Прочие резервы	
230	1.1.1.7	Миноритарные интересы, включенные в основные собственные средства 1 уровня	
250	1.1.1.9	Корректировки основных собственных средств 1 уровня, обусловленные пруденциальными фильтрами	
260	1.1.1.9.1	(-) Увеличения собственных капиталов, вытекающие из секьюритизированных активов	x
270	1.1.1.9.2	Резерв от хеджирования денежных потоков	
280	1.1.1.9.3	Накопленные прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости	
285	1.1.1.9.4	Прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости задолженностей, которые происходят от производных финансовых инструментов банка	
290	1.1.1.9.5	(-) Корректировки стоимости, обусловленные требованиями осмотрительной оценки	
295	1.1.1.9.6	(-) Положительная разница между скидками для потерь по активам и условным обязательствам и величины скидок для потерь от обесценения активов и резервов для потерь	
300	1.1.1.10	(-) Коммерческий фонд	
310	1.1.1.10.1	(-) Коммерческий фонд, учтенный как нематериальные активы	
320	1.1.1.10.2	(-) Коммерческий фонд, включенный в оценку значительных инвестиций	
330	1.1.1.10.3	Задолженности по отсроченному налогу, связанного с коммерческим фондом	
340	1.1.1.11	(-) Прочие нематериальные активы	
350	1.1.1.11.1	(-) Прочие нематериальные активы до вычета задолженности по отложенному налогу	
360	1.1.1.11.2	Задолженности по отложенному налогу, связанному с нематериальными активами	
370	1.1.1.12	(-) Требования по отложенному налогу, основанному на будущую прибыль и не вытекающие из временных разниц, из которых вычитаются задолженности, связанные с отложенным налогом	
380	1.1.1.13	(-) Дефицит корректировок в рамках подхода IRB для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь	x

390	1.1.1.14	(-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями	
400	1.1.1.14.1	(-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями	
410	1.1.1.14.2	Задолженности по отсроченному налогу, связанные с активами пенсионного фонда с установленными вознаграждениями	
420	1.1.1.14.3	Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, которые банк способен использовать без ограничений	
430	1.1.1.15	(-) Взаимные участия в основных собственных средствах 1 уровня	
440	1.1.1.16	(-) Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня	
460	1.1.1.18	(-) Позиции от секьюритизации, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	x
470	1.1.1.19	(-) Неполные сделки, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	
471	1.1.1.20	(-) Позиции корзины подверженностей, для которых банк не может определить степень риска, применяя подход IRB, и которые в качестве альтернативы могут подвергаться степени риска 1000%	x
472	1.1.1.21	(-) Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг в рамках подхода, основанного на внутренних моделях, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	x
480	1.1.1.22	(-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией	
490	1.1.1.23	(-) Вычитаемые требования по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц	
500	1.1.1.24	(-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией	
510	1.1.1.25	(-) Размер, превышающий порог 17,65%	
524	1.1.1.27	(-) Дополнительные вычеты из основных собственных средств 1 уровня	
529	1.1.1.28	Элементы основных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочее	
530	1.1.2	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 1 УРОВНЯ	
540	1.1.2.1	Приемлемые инструменты капитала как дополнительные собственные средства 1 уровня	
550	1.1.2.1.1	Оплаченные инструменты капитала	
560	1.1.2.1.2*	Элемент меморандум: неприемлемые инструменты капитала	
570	1.1.2.1.3	Премии от эмиссии	
580	1.1.2.1.4	(-) Собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня	

590	1.1.2.1.4.1	(-) Прямые владения инструментами дополнительных собственных средств 1 уровня	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Косвенные владения инструментами дополнительных собственных средств 1 уровня	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Синтетические владения инструментами дополнительных собственных средств 1 уровня	
622	1.1.2.1.5	(-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня	
670	1.1.2.3	Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в дополнительных собственных средствах 1 уровня	
690	1.1.2.5	(-) Взаимные владения в дополнительных собственных средствах 1 уровня	
700	1.1.2.6	(-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
710	1.1.2.7	(-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
720	1.1.2.8	(-) Размер вычетов из элементов собственных средств 2 уровня, который превышает собственные средства 2 уровня	
740	1.1.2.10	Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня (вычтенные из основных собственных средств 1 уровня)	
744	1.1.2.11	(-) Дополнительные вычеты из дополнительных собственных средств 1 уровня	
748	1.1.2.12	Элементы дополнительных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочее	
750	1.2	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 2 УРОВНЯ	
760	1.2.1	Приемлемые инструменты капитала и субординированные задолженности как собственные средства 2 уровня	
770	1.2.1.1	Оплаченные инструменты капитала и субординированные задолженности	
780	1.2.1.2*	Элемент меморандум: неприемлемые инструменты капитала и субординированные задолженности	
790	1.2.1.3	Премии от эмиссии	
800	1.2.1.4	(-) Собственные инструменты собственных средств 2 уровня	
810	1.2.1.4.1	(-) Прямые владения инструментов собственных средств 2 уровня	
840	1.2.1.4.2	(-) Косвенные владения инструментов собственных средств 2 уровня	
841	1.2.1.4.3	(-) Синтетические владения инструментов собственных средств 2 уровня	
842	1.2.1.5	(-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов собственных средств 2 уровня	

890	1.2.3	Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в собственных средствах 2 уровня	
910	1.2.5	Избыток запасов согласно подходу IRB по отношению к ожидаемым приемлемым потерям	x
920	1.2.6	Общие корректировки для кредитного риска, предусмотренные стандартным подходом	
930	1.2.7	(-) Взаимные участия в собственных средствах 2 уровня	
940	1.2.8	(-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
950	1.2.8	(-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
970	1.2.11	Элементы, которые следует вычесть из элементов собственных средств 2 уровня, которые превышают собственные средства 2 уровня (вычтенные из дополнительных собственных средств 1 уровня)	
974	1.2.12	(-) Дополнительные вычеты из собственных средств 2 уровня	
978	1.2.13	Элементы собственных средств 2 уровня или вычеты из них – прочее	

Порядок составления отчета с 01.00 – СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (CA1)

Инструкции по определенным позициям

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
010	1. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА Пункт 5 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала (далее – регламент). Собственные средства банка состоят из суммы собственных средств 1 уровня и собственных средств 2 уровня.	
015	1.1 СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 1 УРОВНЯ Пункт 6 регламента. Собственные средства 1 уровня банка созданы из суммы основных собственных средств 1 уровня и дополнительных собственных средств 1 уровня.	
020	1.1.1 Основные собственные средства 1 уровня Пункт 7 регламента. Основные собственные средства 1 уровня банка состоят из элементов основных собственных средств 1 уровня после применения корректировок, указанных в пунктах 26-29, вычетов на основании пункта 30 и отступлений и альтернатив, предусмотренных пунктами 63-67 и пунктом 126.	
030	1.1.1.1 Приемлемые инструменты капитала как основные собственные средства 1 уровня Пункт 10 подпункты 1) и 2), пункты 16-24, пункт 30 подпункт 6) и пункт 51 регламента.	
040	1.1.1.1.1 Оплаченные инструменты капитала	

	Пункт 10 подпункт 1) и пункты 16-25 регламента. Не включен эмиссионный доход по инструментам. Инструменты капитала, подписанные публичными органами в экстренных случаях включаются, если выполняются условия пункта 25 регламента.	
045	1.1.1.1.1* Из которых: Инструменты капитала, подписанные публичными органами в экстренных случаях Пункт 25 регламента. Отражаются инструменты капитала, подписанные публичными органами в экстренных случаях, которые соответствуют условиям регламента и которые включены в основные собственные средства 1 уровня.	
050	1.1.1.1.2* Элемент меморандум: неприемлемые инструменты капитала Пункт 16 подпункты 2), 12) и 13) регламента. Условия данных пунктов отражают различные ситуации капитала, которые являются обратимыми и, следовательно, размер, указанный в данной позиции, может быть приемлемым в последующие периоды. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
060	1.1.1.1.3 Эмиссионный доход Пункт 10 подпункт 2) регламента. Эмиссионный доход имеет то же значение, что и в применяемых стандартах бухгалтерского учета. Сумма, которую следует указать в данной позиции, должна быть частью, относящейся к "Оплаченным инструментам капитала".	
070	1.1.1.1.4 (-) Собственные инструменты основных собственных средств 1 уровня Пункт 30 подпункт 6) и пункт 51 регламента. Отражаются основные собственные средства 1 уровня, удерживаемые банком на отчетную дату, при условии соблюдения исключений, предусмотренных пунктом 51 регламента. Владения акций, включенных как "неприемлемые инструменты капитала", не отражаются в данной строке. Сумма, которую следует указать, включает эмиссионный доход по собственным акциям. Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных собственных средств 1 уровня не отражаются в позициях 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3, а указываются отдельно в позиции 1.1.1.1.5.	
080	1.1.1.1.4.1 (-) Прямые владения инструментами основных собственных средств 1 уровня Пункт 30 подпункт 6) и пункт 51 регламента. Инструменты основных собственных средств 1 уровня, включенные в позицию 1.1.1.1, принадлежащие учреждениям консолидированной группы. Сумма, которую следует указать, включает владения торгового портфеля, рассчитанные на основании чистой длинной позиции, в соответствии с пунктом 51 регламента.	
090	1.1.1.1.4.2 (-) Косвенные владения инструментов основных собственных средств 1 уровня Пункт 30 подпункт 6) и пункт 51 регламента.	
091	1.1.1.1.4.3 (-) Синтетические владения инструментов основных собственных средств 1 уровня Пункт 30 подпункт 6) и пункт 51 регламента.	

092	1.1.1.1.5 (-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных средств 1 уровня Пункт 30 подпункт 6) и пункт 51 регламента. Отражаются собственные инструменты основных собственных средств 1 уровня, которые банк имеет реальное или условное обязательство приобрести на основании существующего договорного обязательства, которые должен вычесть.	
130	1.1.1.2 Отчетный результат Пункт 10 подпункт 3) и пункт 12 регламента. Отчетный результат включает нераспределенную прибыль прошлого года плюс промежуточные прибыли или прибыли конца финансового периода, которые приемлемы.	
140	1.1.1.2.1 Отчетный результат прошлых лет Пункт 10 подпункт 3) регламента.	
150	1.1.1.2.2 Приемлемый(ая) убыток или прибыль Пункт 13 и пункт 30 подпункт 1) регламента. Пункт 13 регламента позволяет включение в качестве нераспределенной прибыли промежуточных прибылей или прибылей конца финансового периода, с предварительного разрешения Национального банка Молдовы, если выполняются условия регламента. С другой стороны, потери вычитаются из основных собственных средств 1 уровня в соответствии с подпунктом 1) пункта 30 регламента.	
160	1.1.1.2.2.1 Прибыль или убыток, присваиваемая(ый) владельцам капитала материнского предприятия Пункт 13 и пункт 30 подпункт 1) регламента. Сумма, которую следует указать, является суммой прибыли или потери, указанной на счете прибыли и потери.	
170	1.1.1.2.2.2 (-) Часть промежуточных прибылей или конца финансового периода, которая не является приемлемой Пункт 13 регламента. Если в отчетном периоде банк указал потери в данной строке, не отражается ни одна цифра. Если банк указывает прибыль, отражается неприемлемая часть, согласно положениям регламента, а именно прибыли, которые не являлись предметом аудита. В случае прибыли сумма, которую следует вычесть, является по меньшей мере суммой промежуточных дивидендов.	
180	1.1.1.3 Прочие элементы накопленного совокупного дохода Пункт 10 подпункт 4) регламента. Сумма, которую следует указать, устанавливается в соответствии с пунктом 36 регламента и не включает ни один предусмотренный налог на момент расчета и до применения пруденциальных фильтров.	
200	1.1.1.4 Прочие резервы Пункт 10 подпункт 5) регламента. В данной позиции отражаются резервы, которые являются предметом обязательств по опубликованию на основании Международных стандартов финансовой отчетности, за исключением сумм уже включенных в прочие накопленные элементы совокупного дохода или в отчетный результат. Сумма, которую следует указать, не включает ни один предусмотренный налог на момент расчета.	
230	1.1.1.7 Миноритарные интересы, включенные в основные собственные средства первого уровня	

	Пункт 129 ⁴ регламента. Совокупная сумма миноритарных интересов филиалов, которая включена в консолидированные основные собственные средства первого уровня.	
250	1.1.1.9 Корректировки основных собственных средств 1 уровня, обусловленные пруденциальными фильтрами Пункты 26-29 регламента.	
260	1.1.1.9.1 (-) Увеличения собственных капиталов, вытекающие из секьюритизированных активов	x
270	1.1.1.9.2 Резерв от хеджирования денежных потоков Пункт 26 подпункт 1) регламента. Сумма, которую следует указать, может быть положительной или отрицательной. Она является положительной, если покрытия движения денежных потоков имеют результатом потерю (т.е. в случае, если они снижают уровень учтенных собственных капиталов) и наоборот. Так, знак должен быть противоположным знаку, используемому в бухгалтерской отчетности. Сумма не включает ни один предвиденный налог на момент расчета.	
280	1.1.1.9.3 Накопленные прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости Пункт 26 подпункт 2) регламента. Сумма, которую следует указать, может быть положительной или отрицательной. Она является положительной, если существует потеря в результате некоторых изменений собственного кредитного риска (т.е. в случае, если снижается уровень учтенных собственных капиталов) и наоборот. Так, знак должен быть противоположным знаку, используемому в бухгалтерской отчетности. Прибыль, которая не являлась предметом аудита, не включается в данную позицию.	
285	1.1.1.9.4 Прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости задолженностей, которые происходят от производных финансовых инструментов банка. Пункт 25 подпункт 3) и пункт 26 регламента. Сумма, которую следует указать, может быть положительной или отрицательной. Она является положительной, если существует в результате некоторых изменений собственного кредитного риска и наоборот. Так, знак должен быть противоположным знаку, используемому в бухгалтерской отчетности. Прибыль, которая не являлась предметом аудита, не включается в данную позицию.	
290	1.1.1.9.5 (-) Корректировки стоимости, обусловленные требованиями по осмотрительной оценке Пункт 28 подпункт 1) регламента. Отражаются корректировки справедливой стоимости подверженностей, включенных в торговый портфель или неторговый, обусловленные более строгими стандартами для осмотрительной оценки, установленной Регламентом об отношении к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
295	1.1.1.9.6 (-) Положительная разница между скидками для потерь по активам и условным обязательствам и величиной скидок на потери от обесценения активов и резервов для потерь Пункт 28 подпункт 2) регламента.	

	Отражается положительная разница между скидками для потерь по активам и условным обязательствам, рассчитанными согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств и размером скидок для потерь от обесценения тех же активов и запасов для потерь по тем же условным обязательствам, сформированным согласно Международным стандартам финансовой отчетности.	
300	1.1.1.10 (-) Коммерческий фонд Пункт 30 подпункт 2) и пункт 37 регламента.	
310	1.1.1.10.1 (-) Коммерческий фонд, учтенный как нематериальные активы Пункт 30 подпункт 2) регламента. Коммерческий фонд имеет то же значение, что и в применяемых стандартах бухгалтерского учета. Сумма, которую следует указать в данной позиции, соответствует сумме баланса (F 01.00).	
320	1.1.1.10.2 (-) Коммерческий фонд, включенный в оценку значительных инвестиций Пункт 37 подпункт 2) и пункт 52 регламента.	
330	1.1.1.10.3 Задолженности по отсроченному налогу, связанного с коммерческим фондом Пункт 37 подпункт 2) регламента. Сумма задолженностей по отсроченному налогу, связанных с коммерческим фондом, которая погасится, если коммерческий фонд обесценился или не признан в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета.	
340	1.1.1.11 (-) Прочие нематериальные активы Пункт 30 подпункт 2) и пункт 37 подпункт 1) регламента. Прочие нематериальные активы являются нематериальными активами применяемых стандартов бухгалтерского учета минус коммерческий фонд, в зависимости от применяемых стандартов бухгалтерского учета.	
350	1.1.1.11.1 (-) Прочие нематериальные активы до вычета задолженности по отложенному налогу Пункт 30 подпункт 2) регламента. Прочие нематериальные активы являются нематериальными активами применяемых стандартов бухгалтерского учета минус Коммерческий фонд, также в зависимости от применяемых стандартов бухгалтерского учета. Сумма, которую следует указать в данной рубрике, соответствует сумме, указанной в балансе (F 01.00) для нематериальных активов, исключая коммерческий фонд.	
360	1.1.1.11.2 Задолженности по отложенному налогу, связанному с нематериальными активами Пункт 37 подпункт 1) регламента. Сумма задолженностей по отсроченному налогу, которая погасилась бы в случае, если нематериальные активы, исключая коммерческий фонд, обесценились или не признаны в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета.	
370	1.1.1.12 (-) Требования по отложенному налогу, основанному на будущую прибыль и не вытекающие из временных разниц, из которых вычитаются задолженности, связанные с отложенным налогом Пункт 30 подпункт 3) регламента.	
380	1.1.1.13 (-) Дефицит корректировок в рамках подхода IRB, для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь	x

390	1.1.1.14 (-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями Пункт 30 подпункт 4), пункты 47 и 48 регламента.	
400	1.1.1.14.1 (-) Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями Пункт 30 подпункт 4) регламента. Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями определены как "активы плана или пенсионного фонда с установленными выплатами, по необходимости, рассчитанные после вычета суммы обязательств, вытекающих из данного фонда или плана". Сумма, которую следует указывать в данной позиции, соответствует сумме баланса (F 01.00) (если указывается отдельно).	
410	1.1.1.14.2 Задолженности по отсроченному налогу, связанные с активами пенсионного фонда с установленными вознаграждениями Пункт 47 подпункт 1) регламента. Сумма задолженностей по отсроченному налогу, которая погасилась бы в случае, если активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями обесценились или не были признаны в соответствии с применяемыми стандартами бухгалтерского учета.	
420	1.1.1.14.3 Активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, которые банк способен использовать без ограничений Пункт 47 подпункт 2) регламента. Данная позиция содержит сумму, если только существует предварительное соглашение Национального банка Молдовы для снижения размера активов пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, которые следует вычесть. Активы, включенные в данную строку, получают весовой коэффициент риска для требований по кредитному риску.	
430	1.1.1.15 (-) Взаимные участия в основных собственных средствах 1 уровня Пункт 30 подпункт 6) и пункт 54 регламента. Участия в инструментах основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора (в соответствии с Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017), если существуют взаимные участия, которые по мнению Национального банка Молдовы, были созданы для искусственного роста собственных средств банка. Сумма, которую следует указать, рассчитывается на основании длинных валовых позиций и включает элементы собственных средств 1 уровня, специфические страховым обществам.	
440	1.1.1.16 (-) Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня Пункт 30 подпункт 9) регламента. Сумма, которую следует указать, берется прямо из позиции "Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня" формуляра СА 1. Сумму следует вычесть из основных собственных средств 1 уровня.	
460	1.1.1.18 (-) Позиции от секьюритизации, которые могут в качестве альтернативы подвергаться степени риска 1000%	x

470	1.1.1.19 (-) Неполные сделки, которые могут в качестве альтернативы подвергаться весовому коэффициенту риска 1000% Пункт 30 подпункт 10) регламента. К неполным сделкам применяется весовой коэффициент 1000% риска после 5 дней со второго договорного платежа второго сегмента поставки до погашения сделки, в зависимости от требований собственных средств для расчетного риска. В качестве альтернативы, неполные сделки могут быть вычтены из основных собственных средств 1 уровня. В последнем случае неполные сделки указываются в данной позиции.	
471	1.1.1.20 (-) Позиции корзины подверженностей, для которых банк не может определить степень риска, применяя подход IRB, и которые в качестве альтернативы могут подвергаться степени риска 1000%	X
472	1.1.1.21 (-) Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг в рамках подхода, основанного на внутренних моделях, которые в качестве альтернативы могут подвергаться степени риска 1000 %	X
480	1.1.1.22 (-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией Пункт 30 подпункт 7), пункты 52-60 и пункт 126 регламента. Та часть, принадлежащая банку, инструментов субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть из основных средств 1 уровня.	
490	1.1.1.23 (-) Вычитаемые требования по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц Пункт 30 подпункт 3), пункты 38-43 и пункт 63 подпункт 1) регламента. Та часть требований по отсроченному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц (без части долгов по отсроченному налогу, выданные требованиям по отсроченному налогу, происходящих из временных разниц, в соответствии с подпунктом 2) пункта 42 регламента, которую следует вычесть, применяя 10% порог подпункта 1) пункта 63 регламента.	
500	1.1.1.24 (-) Инструменты основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией Пункт 30 подпункт 8), пункты 52, 55 и 62, пункт 63 подпункт 2) и пункт 126 регламента. Та часть, принадлежащая банку, некоторых инструментов основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть, применяя 10% порог подпункта 1) пункта 63 регламента.	
510	1.1.1.25 (-) Размер, превышающий порог 17,65% Пункт 63 регламента. Та часть требований по отсроченному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц, и та часть прямых и косвенных владений, принадлежащих учреждению, основных собственных средства 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть, применяя предел 17,65%.	

524	1.1.1.27 Дополнительные вычеты из основных собственных средств 1 уровня Дополнительные вычеты из основных собственных средств 1 уровня, осуществленные на основе части (7) ст.60 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 и пункта 3 регламента.	
529	1.1.1.28 Элементы основных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочее Данная строка предназначена для обеспечения гибкости исключительно в целях отчетности и заполняется лишь тогда, когда элемент капитала основных собственных средств 1 уровня или вычет элемента основных собственных средств 1 уровня нельзя внести в одну из строк 020-524.	
530	1.1.2 ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 1 УРОВНЯ	
540	1.1.2.1 Приемлемые инструменты капитала как дополнительные собственные средства 1 уровня Пункт 68 подпункт 1), пункты 70-79, пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 регламента.	
550	1.1.2.1.1 Оплаченные инструменты капитала Пункт 68 подпункт 1) и пункты 70-79 регламента. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
560	1.1.2.1.2 (*) Элемент меморандум: неприемлемые инструменты капитала Пункт 70 подпункты 3), 5) и 6) регламента. Условия соответствующих пунктов отражают различные положения капитала, которые обратимы и, следовательно, указанная здесь сумма может быть приемлемой в последующие периоды. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
570	1.1.2.1.3 Премии от эмиссии Пункт 68 подпункт 2) регламента. Сумма, которую следует указать в данной позиции, должна быть частью, относящейся к "Оплаченным инструментам капитала".	
580	1.1.2.1.4 (-) Собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 70 подпункт 2), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 регламента. Собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня, принадлежащие банку на отчетную дату, при условии соблюдения исключений, предусмотренных пунктом 88 регламента. Владения акций, включенные как "неприемлемые инструменты капитала", не указываются в данной строке. Сумма, которую следует указать, включает эмиссионный доход по собственным акциям. Позиции 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 не включают реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных собственных средств 1 уровня. Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня отражаются отдельно в позиции 1.1.2.1.5.	
590	1.1.2.1.4.1 (-) Прямые владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 70 подпункт 2), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 регламента. Дополнительные собственные средства 1 уровня, включенные в позицию 1.1.2.1.1, принадлежащие учреждениям консолидированной группы.	

620	1.1.2.1.4.2 (-) Косвенные владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 70 подпункт 2) пункт б), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 регламента.	
621	1.1.2.1.4.3 (-) Синтетические владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 70 подпункт 2), пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 регламента.	
622	1.1.2.1.5 (-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 87 подпункт 1) и пункт 88 регламента. В соответствии с подпунктом 1) пункта 87, собственные инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня, которые банк может быть обязан приобрести в результате существующих договорных обязательств, вычитаются.	
670	1.1.2.3 Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в дополнительных собственных средствах 1 уровня	
690	1.1.2.5 (-) Взаимные участия в дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 87 подпункт 2) и пункт 89 регламента. Участия инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, если существуют взаимные участия, которые по мнению Национального банка Молдовы были созданы для искусственного роста собственных средств банка.	
700	1.1.2.6 (-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункт 87 подпункт 3), пункты 90-95 и пункт 126 регламента. Та часть владений банка некоторых инструментов субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть из дополнительных собственных средств 1 уровня.	
710	1.1.2.7 (-) Инструменты дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункт 87 подпункт 4), пункт 90 и пункт 126 регламента. Владения банком некоторых инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, должны вычитаться полностью.	
720	1.1.2.8 (-) Размер вычетов из элементов дополнительных собственных средств 2 уровня, который превышает собственные средства 2 уровня Пункт 87 подпункт 5) регламента. Сумма, которую следует указать, взята прямо из формуляра CA1, позиция 970.	
740	1.1.2.10 Размер вычетов из элементов дополнительных средств 1 уровня, который превышает дополнительные собственные средства 1 уровня (вычтенные их основных собственных средств 1 уровня) Пункт 30 подпункт 9) регламента. Дополнительные собственные средства 1 уровня не могут быть отрицательными, но возможно, чтобы вычеты из дополнительных собственных средств 1 уровня были больше, чем дополнительные собственные средства 1 уровня плюс эмиссионные доходы. Когда	

	происходит данный факт, дополнительные собственные средства 1 уровня должны быть равны нулю, а излишек вычетов из дополнительных собственных средств 1 уровня должен вычитаться из основных собственных средств 1 уровня. Если данная позиция указывает положительную цифру, позиция 1.1.1.16 представляет обратную цифру.	
744	1.1.2.11 (-) Дополнительные вычеты из дополнительных собственных фондов 1 уровня Дополнительные вычеты из дополнительных собственных фондов 1 уровня, осуществленные на основе части (7) ст.60 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 и пункта 3 регламента.	
748	1.1.2.12 Элементы дополнительных собственных средств 1 уровня или вычеты из них – прочие Данная строка предназначена для обеспечения гибкости исключительно в целях отчетности. Данная строка заполняется лишь тогда, когда элемент капитала дополнительных собственных средств 1 уровня или вычет элемента дополнительных собственных средств 1 уровня нельзя внести в одну из строк 530-744.	
750	1.2 СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА 2 УРОВНЯ	
760	1.2.1 Приемлемые инструменты капитала и субординированные задолженности как собственные средства 2 уровня или вычеты из них – прочее Пункт 96 подпункт 1), пункты 97-99, пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 регламента.	
770	1.2.1.1 Оплаченные инструменты капитала и субординированные задолженности Пункт 96 подпункт 1), пункт 97 и пункт 99 регламента. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
780	1.2.1.2 (*) Элементы меморандум: Неприемлемые инструменты капитала и субординированные задолженности Пункт 97 подпункты 3), 5) и 6) и пункт 98 регламента. Условия соответствующих пунктов отражают различные положения капитала, которые обратимы и, следовательно, указанная здесь сумма может быть приемлемой в последующие периоды. Сумма, которую следует указать, не включает эмиссионный доход по инструментам.	
790	1.2.1.3 Премии от эмиссии Пункт 96 подпункт 2) и пункт 99 регламента. Сумма, которую следует указать в данной позиции, должна быть частью, относящейся к "Оплаченным инструментам капитала".	
800	1.2.1.4 (-) Собственные инструменты собственных средств 2 уровня Пункт 97 подпункт 2) пункт а), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 регламента. Собственные инструменты собственных средств 2 уровня, принадлежащие банку или отчитывающейся группе на отчетную дату, при условии выполнения исключений, предусмотренных пунктом 102 регламента. Владения акциями, включенных как "неприемлемые инструменты капитала", не указываются в данной строке. Сумма, которую следует указать, включает эмиссионный доход по собственным акциям. Позиции 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 не включают реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов основных собственных средств 2 уровня. Реальные или условные обязательства	

	по покупке собственных инструментов дополнительных собственных средств 2 уровня отражаются отдельно в позиции 1.2.1.5.	
810	1.2.1.4.1 (-) Прямые владения инструментов собственных средств 2 уровня Пункт 97 подпункт 2), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 регламента. Инструменты собственных средств 2 уровня, включенные в позицию 1.2.1.1, принадлежащие учреждениям консолидированной группы.	
840	1.2.1.4.2 (-) Косвенные владения инструментов собственных средств 2 уровня Пункт 97 подпункт 2), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 регламента.	
841	1.2.1.4.3 (-) Синтетические владения инструментов собственных средств 2 уровня Пункт 97 подпункт 2), пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 регламента.	
842	1.2.1.5 (-) Реальные или условные обязательства по покупке собственных инструментов собственных средств 2 уровня Пункт 100 подпункт 1) и пункт 102 регламента.	
890	1.2.3 Инструменты, выпущенные филиалами, которые признаны в собственных средствах 2 уровня	
910	1.2.5 Избыток запасов согласно подходу IRB по отношению к ожидаемым приемлемым потерям	X
920	1.2.6 Общие корректировки для кредитного риска, предусмотренные стандартным подходом Пункт 96 подпункт 3) регламента. Для банков, которые рассчитывают сумму подверженностей с учетом риска в соответствии со стандартным подходом, данная позиция включает общие корректировки для кредитного риска, приемлемые как собственные средства 2 уровня.	
930	1.2.7 (-) Взаимные участия в собственных средствах 2 уровня Пункт 100 подпункт 2) и пункт 103 регламента. Участия в собственных средствах 2 уровня субъектов финансового сектора в случае, если существуют взаимные участия или, по мнению Национального банка Молдовы, были созданы для искусственного роста собственных средств банка.	
940	1.2.8 (-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункт 100 подпункт 3), пункты 103-109 и пункт 126 регламента. Та часть владений банка некоторых инструментов субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которую следует вычесть из дополнительных собственных средств 2 уровня.	
950	1.2.9 (-) Инструменты собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункт 100 подпункт 3), пункты 103-109 и пункт 126 регламента. Владения банком некоторых инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, должны вычитаться полностью.	
970	1.2.11 Элементы, которые следует вычесть из элементов собственных средств 2 уровня, которые превышают собственные средства 2 уровня (вычтенные из дополнительных собственных средств 1 уровня Пункт 87 подпункт 5) регламента.	

	Дополнительные собственные средства 2 уровня не могут быть отрицательными, но возможно, чтобы вычеты из дополнительных собственных средств 2 уровня были больше, чем собственные средства 2 уровня плюс эмиссионные доходы. Когда происходит данный факт, дополнительные собственные средства 2 уровня должны быть равны нулю, а излишек вычетов из дополнительных собственных средств 2 уровня должен вычитаться из дополнительных собственных средств 1 уровня. Если данная позиция указывает положительную цифру, позиция 1.1.2.8 представляет обратную цифру.	
974	1.2.12 (-) Дополнительные вычеты из собственных средств 2 уровня Дополнительные вычеты из собственных средств 2 уровня, осуществленные на основании закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 и пункта 3 регламента.	
978	1.2.13 Элементы собственных фондов 2 уровня или вычеты из них – прочие Данная строка обеспечивает исключительную гибкость в целях отчетности и заполняется лишь тогда, когда элемент собственных средств 2 уровня или вычет элемента собственных средств 2 уровня нельзя внести в одну из строк 750-974.	

Формат отчета С 02.00

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр С02.00

С 02.00 – ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (CA2)

Строка	ID	Элемент	Сумма
010	1	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ	
040	1.1	СУММЫ С УЧЕТОМ РИСКА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ	
050	1.1.1	Стандартизованный подход (SA)	
060	1.1.1.1	Классы подверженностей SA, исключая позиции от секьюритизации	
070	1.1.1.1.01	Центральные администрации или центральные банки	
080	1.1.1.1.02	Региональные администрации или местные органы	
090	1.1.1.1.03	Субъекты публичного сектора	
100	1.1.1.1.04	Банки многостороннего развития	
110	1.1.1.1.05	Международные организации	
120	1.1.1.1.06	Банки	
130	1.1.1.1.07	Общества	
140	1.1.1.1.08	Ритейл	
150	1.1.1.1.09	Подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество	
160	1.1.1.1.10	Подверженности в состоянии невозврата	
170	1.1.1.1.11	Подверженности, связанные с очень высоким риском	

180	1.1.1.1.12	Обеспеченные обязательства	x
190	1.1.1.1.13	Требования банков и обществ с краткосрочной кредитной оценкой	
200	1.1.1.1.14	Организации коллективного инвестирования (ОКИ)	
210	1.1.1.1.15	Капитальные ценные бумаги	
211	1.1.1.1.16	Прочие элементы	
220	1.1.1.2	Позиции от секьюритизации, включенные в SA	x
230	1.1.1.2*	<i>из которых: пересекьюритизация</i>	x
240	1.1.2	Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга (IRB – internal ratings based)	x
250	1.1.2.1	Подходы IRB, в которых не используются ни собственные оценки потери в случае невозврата (LGD), ни факторы конверсии	x
260	1.1.2.1.01	Центральные администрации и центральные банки	x
270	1.1.2.1.02	Банки	x
280	1.1.2.1.03	Общества – МСП	x
290	1.1.2.1.04	Общества – Специализированные финансирования	x
300	1.1.2.1.05	Общества – Прочие	x
310	1.1.2.2	Подходы IRB, в которых используются собственные оценки потери в случае невозврата (LGD) и/или факторы конверсии	x
320	1.1.2.2.01	Центральные администрации и центральные банки	x
330	1.1.2.2.02	Банки	x
340	1.1.2.2.03	Общества – МСП	x
350	1.1.2.2.04	Общества – Специализированные финансирования	x
360	1.1.2.2.05	Общества – Прочие	x
370	1.1.2.2.06	Ритейл – Подверженности МСП, гарантированные недвижимым имуществом	x
380	1.1.2.2.07	Ритейл – Подверженности обществ, кроме МСП, гарантированные недвижимым имуществом	x
390	1.1.2.2.08	Ритейл – Возобновляемые приемлемые подверженности	x
400	1.1.2.2.09	Ритейл – Прочие МСП	x
410	1.1.2.2.10	Ритейл – Прочие общества, кроме МСП	x
420	1.1.2.3	Капитальные ценные бумаги подхода IRB	x
430	1.1.2.4	Позиции от секьюритизации, включенные в IRB	x
440	1.1.2.4*	<i>Из которых: пересекьюритизация</i>	x
450	1.1.2.5	Активы, иные, чем требования кредитного характера	x
460	1.1.3	Сумма подверженности к риску для взносов в фонд гарантирования СРС	x
490	1.2	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ	
500	1.2.1	Расчетный риск/ риск поставки внебиржевого портфеля	
510	1.2.2	Расчетный риск/ риск поставки торгового портфеля	
520	1.3	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ РИСКА ПОЗИЦИИ, ВАЛЮТНОГО РИСКА И ТОВАРНОГО РИСКА	

530	1.3.1	Сумма подверженности к риску для риска позиции, риска валютного обмена и товарного риска в рамках стандартизованных подходов (SA)	
540	1.3.1.1	Торгуемые долговые инструменты	
550	1.3.1.2	Капитальные ценные бумаги	
555	1.3.1.3	Специальный подход для риска позиции по ОКИ	
556	1.3.1.3*	Элемент меморандум: ОКИ, инвестируемые исключительно в торгуемые долговые инструменты	
557	1.3.1.3**	Элемент меморандум: ОКИ, инвестируемые исключительно в инструменты капитала или в смешанные инструменты	
560	1.3.1.4	Валютный обмен	
570	1.3.1.5	Товары	
580	1.3.2	Сумма подверженности к риску для риска позиции, риска валютного обмена и товарного риска в рамках внутренних моделей (IM)	x
590	1.4	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА (OpR)	
600	1.4.1	Основной подход к операционному риску (BIA)	
610	1.4.2	Стандартизованный подход к операционному риску (STA) / Альтернативные стандартизованные подходы (ASA)	
620	1.4.3	Продвинутый подход к оценке операционного риска (AMA)	x
640	1.6	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТА	
650	1.6.1	Продвинутый метод	x
660	1.6.2	Стандартизованный метод	
670	1.6.3	На основании метода первоначальной подверженности	
680	1.7	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ К РИСКУ, СВЯЗАННОГО С КРУПНЫМИ ПОДВЕРЖЕННОСТЯМИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ	
690	1.8	ПРОЧИЕ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ	

**Порядок составления отчета
С 02.00 – ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (CA2)**

Инструкции по определенным позициям

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
010	1. ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ Пункт 132 регламента о собственных фондах банков и требованиях капитала (далее – регламент).	
040	1.1 СУММА С УЧЕТОМ РИСКА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ДЛЯ КРЕДИТНОГО РИСКА, КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ Пункт 132 подпункт 1) регламента.	
050	1.1.1 Стандартизованный подход (SA) Формуляр CR SA (CR – кредитный риск) на уровне всего подверженностей.	

060	1.1.1.1 Классы подверженностей SA, исключая позиции от секьюритизации Формуляр CR SA на уровне общих подверженностей. Классы подверженностей SA это те, которые указаны в нормативном акте Национального банка Молдовы об отношении к кредитному риску согласно стандартизованному подходу, позиции от секьюритизации исключаются.	
070	1.1.1.1.01 Центральные администрации или центральные банки Смотреть формуляр CR SA	
080	1.1.1.1.02 Региональные администрации или местные органы Смотреть формуляр CR SA	
090	1.1.1.1.03 Субъекты публичного сектора Смотреть формуляр CR SA	
100	1.1.1.1.04 Банки многостороннего развития Смотреть формуляр CR SA	
110	1.1.1.1.05 Международные организации Смотреть формуляр CR SA	
120	1.1.1.1.06 Банки Смотреть формуляр CR SA	
130	1.1.1.1.07 Общества Смотреть формуляр CR SA	
140	1.1.1.1.08 Ритейл Смотреть формуляр CR SA	
150	1.1.1.1.09 Подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество Смотреть формуляр CR SA	
160	1.1.1.1.10 Подверженности в состоянии невозврата Смотреть формуляр CR SA	
170	1.1.1.1.11 Подверженности, связанные с очень высоким риском Смотреть формуляр CR SA	
180	1.1.1.1.12 Обеспеченные обязательства	X
190	1.1.1.1.13 Требования банков и обществ с краткосрочной кредитной оценкой Смотреть формуляр CR SA	
200	1.1.1.1.14 Организации коллективного инвестирования (ОКИ) Смотреть формуляр CR SA	
210	1.1.1.1.15 Капитальные ценные бумаги Смотреть формуляр CR SA	
211	1.1.1.1.16 Прочие элементы Смотреть формуляр CR SA	
220	1.1.1.2 Позиции от секьюритизации, включенные в SA	X
230	1.1.1.2.* Из которых: пересекьюритизация	X
240	1.1.2 Подход, основанный на внутренних моделях рейтинга (IRB – internal ratings based)	X
250	1.1.2.1 Подходы IRB, в которых не используются ни собственные оценки потери в случае невозврата (LGD), ни факторы конверсии	X
260	1.1.2.1.01 Центральные администрации и центральные банки	X
270	1.1.2.1.02 Банки	X
280	1.1.2.1.03 Общества – МСП	X
290	1.1.2.1.04 Общества – Специализированные финансирования	X
300	1.1.2.1.05 Общества – Прочие	X

310	1.1.2.2 Подходы IRB, в которых используются собственные оценки потери в случае невозврата (LGD) и/или факторы конверсии	X
320	1.1.2.2.01 Центральные администрации и центральные банки	X
330	1.1.2.2.02 Банки	X
340	1.1.2.2.03 Общества – МСП	X
350	1.1.2.2.04 Общества – Специализированные финансирования	X
360	1.1.2.2.05 Общества – Прочие	X
370	1.1.2.2.06 Ритейл – Подверженности МСП, гарантированные недвижимым имуществом	X
380	1.1.2.2.07 Ритейл – Подверженности обществ, кроме МСП, гарантированные недвижимым имуществом	X
390	1.1.2.2.08 Ритейл – Возобновляемые приемлемые подверженности	X
400	1.1.2.2.09 Ритейл – Прочие МСП	X
410	1.1.2.2.10 Ритейл – Прочие общества, кроме МСП	X
420	1.1.2.3 Капитальные ценные бумаги, подход IRB	X
430	1.1.2.4 Позиции от секьюритизации, включенные в IRB	X
440	1.1.2.4* Из которых: пересекьюритизация	X
450	1.1.2.5 Активы, иные, чем требования кредитного характера	X
460	1.1.3 Сумма подверженности к риску для взносов в фонд гарантирования СРС	X
490	1.2 ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ Пункт 132 подпункт 3) и пункт 133 подпункт 2) регламента.	
500	1.2.1 Риск расчета/поставки внебиржевого портфеля Смотреть формуляр CR SETT	
510	1.2.2 Риск расчета/поставки торгового портфеля Смотреть формуляр CR SETT	
520	1.3 ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ РИСКА ПОЗИЦИИ, ВАЛЮТНОГО РИСКА И ТОВАРНОГО РИСКА Пункт 132 подпункты 2) и 3) и пункт 133 подпункт 2) регламента.	
530	1.3.1 Сумма подверженности к риску для риска позиции, риска валютного обмена и товарного риска в рамках стандартизованных подходов (SA)	
540	1.3.1.1 Торгуемые долговые инструменты Формуляр MKR SA TDI на уровне всех моделей.	
550	1.3.1.2 Капитальные ценные бумаги Формуляр MKR SA EQU на уровне всех национальных рынков.	
555	1.3.1.3 Специальный подход для риска позиции по ОКИ Пункты 104, 110 Регламента об отношении к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114 от 24 мая 2018 г. Общая сумма подверженности к риску для позиций по ОКИ, если требования капитала рассчитываются в соответствии с пунктом 104 вышеуказанного регламента либо сразу, либо в результате передела, указанного в пункте 110. Данные позиции не могут быть прямо выданы ни риску процентной ставки, ни риску обесценения акций. Сумма, которую следует указать, представляет 32% от нетто-позиции подверженности ОКИ, умноженная на 8,33.	

556	1.3.1.3.* Элемент меморандум: ОКИ, инвестируемые исключительно в торгуемые долговые инструменты Общая сумма подверженности к риску для позиций по ОКИ, если ОКИ инвестируется исключительно в инструменты, подверженные риску процентной ставки	
557	1.3.1.3.** Элемент меморандум: ОКИ, инвестируемые исключительно в инструменты капитала или смешанные инструменты Общая сумма подверженности к риску для позиций по ОКИ, если ОКИ инвестируется исключительно в инструменты, подверженные риску обесценения акций, или в смешанные инструменты, или в случае, когда неизвестны учредители ОКИ.	
560	1.3.1.4 Валютный обмен Смотреть формуляр MKR SA FX	
570	1.3.1.5 Товары Смотреть формуляр MKR SA COM	
580	1.3.2 Сумма подверженности к риску для риска позиции, риска валютного обмена и товарного риска в рамках внутренних моделей (IM)	X
590	1.4 ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА (OpR) Пункт 132 подпункт 4) и пункт 133 подпункт 2) регламента.	
600	1.4.1 Основной подход к операционному риску (BIA) Смотреть формуляр OPR	
610	1.4.2 Стандартизованный подход к операционному риску (STA) / Альтернативные стандартизованные подходы (ASA) Смотреть формуляр OPR	
620	1.4.3 Продвинутый подход к оценке операционного риска (AMA)	X
640	1.6 ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ ДЛЯ КОРРЕКТИРОВКИ ОЦЕНКИ КРЕДИТА Подпункт 5) пункта 132 Регламента № 109/2018. Смотреть формуляр CVA.	
650	1.6.1 Продвинутый метод	X
660	1.6.2 Стандартизованный метод Требования собственных средств для риска корректировки кредита согласно пункту 10 Регламента об отношении к риску корректировки стоимости для банков № 103/2020. Смотреть формуляр CVA.	
670	1.6.3. На основании метода первоначальной подверженности Требования собственных средств для риска корректировки кредита согласно пункту 12 Регламента № 103/2020. Смотреть формуляр CVA.	
680	1.7 ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ К РИСКУ, СВЯЗАННОГО С КРУПНЫМИ ПОДВЕРЖЕННОСТЯМИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ Подпункт 2) пункта 132 Регламента № 109/2018 и пункты 18-41 Регламента № 109/2019.	
690	1.8 ПРОЧИЕ СУММЫ ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ Часть (7) ст.60 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 и суммы подверженности к риску, которые не могут быть включены в одну из позиций 1.1-1.7. В данной позиции отражаются лишь дополнительные суммы подверженности к риску (например, если подверженность 100 имеет весовой коэффициент риска 20% и банк применяет весовой	

	коэффициент риска 50%, на основании части (7) ст.60 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017, сумма для отражения 30).	

Формат отчета С 03.00

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр С03.00

С 03.00 – СТАВКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)

Строка	ID	Элемент	Сумма
010	1	Ставка основных собственных средств 1 уровня	
020	2	Излишек (+) / Дефицит (-) основных собственных средств 1 уровня	
030	3	Ставка собственных средств 1 уровня	
040	4	Излишек (+) / Дефицит (-) собственных средств 1 уровня	
050	5	Ставка общих собственных средств	
060	6	Излишек (+) / Дефицит (-) общих собственных средств	
Элементы меморандум: ставки собственных средств, обусловленные корректировками, предусмотренными мерами надзора			
070	7	Ставка капитала основных собственных средств 1 уровня с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора	
080	8	Ключевая ставка основных собственных средств 1 уровня с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора	
090	9	Ставка капитала собственных средств 1 уровня с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора	
100	10	Ключевая ставка капитала собственных средств 1 уровня, обусловленная корректировками, предусмотренными мерами надзора	
110	11	Ставка общих собственных средств с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора	
110a	11a	из которых: ставка собственных средств, рассчитанная в случае, предусмотренном пунктами 26 и 32 Регламента № 109/2019	
120	12	Ключевая ставка общих собственных средств, обусловленная корректировками, предусмотренными мерами надзора	

Порядок составления отчета

С 03.00 – СТАВКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И УРОВНИ КАПИТАЛА (СА3)

Инструкции по определенным позициям

Строка		
010	1 Ставка основных собственных средств 1 уровня Пункт 131 подпункт 1) регламента.	
020	2 Излишек (+) / Дефицит (-) основных собственных средств 1 уровня Данная позиция показывает, в абсолютных цифрах, сумму излишка или дефицита основных собственных средств 1 уровня в связи с требованиями, предусмотренными подпунктом 1) пункта 130 регламента, без учета буфера капитала.	
030	3 Ставка собственных средств 1 уровня Пункт 131 подпункт 2) регламента.	
040	4 Излишек (+) / Дефицит (-) собственных средств 1 уровня Данная позиция показывает, в абсолютных цифрах, сумму излишка или дефицита собственных средств 1 уровня в связи с требованиями, предусмотренными подпунктом 2) пункта 130 регламента, без учета буфера капитала.	
050	5 Ставка общих собственных средств Пункт 131 подпункт 3) регламента.	
060	6 Излишек (+) / Дефицит (-) общих собственных средств Данная позиция показывает, в абсолютных цифрах, сумму излишка или дефицита собственных средств в связи с требованиями, предусмотренными подпунктом 3) пункта 130 регламента, без учета буфера капитала.	
070	Ставка капитала основных собственных средств 1 уровня с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора Пункт 131 подпункт 1) регламента, ст.139, часть (4) Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017. Данная ячейка заполняется, если принятое Национальным банком решение имеет воздействие на ставку капитала основных собственных средств 1 уровня.	
080	Ключевая ставка основных собственных средств 1 уровня с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора	
090	Ставка капитала собственных средств 1 уровня с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора Пункт 131 подпункт 2) регламента, ст.139, часть (4) Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017. Данная ячейка заполняется, если принятое Национальным банком решение имеет воздействие на ставку капитала собственных средств 1 уровня.	
100	Ключевая ставка капитала собственных средств 1 уровня, обусловленная корректировками, предусмотренными мерами надзора Ст.139, часть (4) Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017. Данная ячейка заполняется, если Национальный банк Молдовы принимает решение, чтобы банк достиг более высокий уровень ставки капитала собственных средств 1 уровня.	
110	Ставка общих собственных средств с включением корректировок, предусмотренных мерами надзора Пункт 131 подпункт 3) регламента, ст.139, часть (4) Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017, пункты 26 и 32 Регламента № 109/2019. Данная ячейка заполняется, если принятое Национальным банком решение имеет воздействие на ставку общих собственных средств, а также в случае, предусмотренном в пунктах 26 и 32 Регламента № 109/2019.	

110а	из которых: ставка собственных средств, рассчитанная в случае, предусмотренном пунктами 26 и 32 Регламента № 109/2019	
120	Ключевая ставка общих собственных средств, обусловленная корректировками, предусмотренными мерами надзора Часть (4) ст.39 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017.	

Формуляр отчета С 04.00 – ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ (СА4)

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр С04.00

С 04.00 – ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ (СА4)

Строка	ID	Элемент	Сумма
Отложенные налоговые активы и налоговые обязательства			010
010	1	Общая дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу	
020	1.1	Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая не основывается на будущую прибыль	X
030	1.2	Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и не происходит из временных разниц	
040	1.3	Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и происходит из временных разниц	
050	2	Общие обязательства по отсроченному подоходному налогу	
060	2.1	Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые не вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущую прибыль	
070	2.2	Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущую прибыль	
080	2.2.1	Вычитываемые обязательства по отсроченному подоходному налогу, связанные с дебиторской задолженностью по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и не происходят из временных разниц	
090	2.2.2	Вычитываемые обязательства по отсроченному подоходному налогу, связанные с дебиторской задолженностью по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц	
Корректировки для кредитного риска и ожидаемых потерь			
100	3	Излишек (+) или дефицит (-), в рамках подхода IRB, корректировок для кредитного риска, дополнительных корректировок стоимости и других скидок собственных средств в зависимости от ожидаемых потерь для	x

		подверженностей, которые не находятся в состоянии невозврата	
110	3.1	Всего корректировки для кредитного риска, дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств, которые приемлемы для включения в расчет суммы ожидаемой потери	x
120	3.1.1	Общие корректировки для кредитного риска	x
130	3.1.2	Специфические корректировки для кредитного риска	x
131	3.1.3	Дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств	x
140	3.2	Общие ожидаемые приемлемые потери	x
145	4	Излишек (+) или дефицит (-), согласно подходу IRB, специфических корректировок для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые находятся в состоянии невозврата	x
150	4.1	Специфические корректировки для кредитного риска и позиции, рассматриваемые аналогично	x
155	4.2	Общие ожидаемые приемлемые потери	x
160	5	Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины излишка приемлемых запасов как собственных средств 2 уровня	x
170	6	Всего приемлемые валовые резервы для включения в собственные средства 2 уровня	
180	7	Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины в зависимости от приемлемых запасов как собственных средств 2 уровня	
Пределы для вычетов из основных собственных средств 1 уровня			
190	8	Невычитаемый предел владений в субъектах финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
200	9	Предел 10% основных собственных средств 1 уровня	
210	10	Предел 17,65% основных собственных средств 1 уровня	
225	11	Приемлемый капитал	
Инвестиции в инструменты капитала субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией			
230	12	Владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
240	12.1	Прямые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
250	12.1.1	Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
260	12.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	

270	12.2	Косвенные владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
280	12.2.1	Косвенные валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
290	12.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
291	12.3	Синтетические владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
292	12.3.1	Синтетические валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
293	12.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
300	13	Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
310	13.1	Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
320	13.1.1	Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
330	13.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
340	13.2	Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
350	13.2.1	Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
360	13.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
361	13.3	Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
362	13.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
363	13.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
370	14	Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	

380	14.1	Прямые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
390	14.1.1	Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
400	14.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
410	14.2	Косвенные владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
420	14.2.1	Косвенные валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
430	14.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
431	14.3	Синтетические владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
432	14.3.1	Синтетические валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией	
433	14.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
Инвестиции в инструменты капитала субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией			
440	15	Владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
450	15.1	Прямые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
460	15.1.1	Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
470	15.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
480	15.2	Косвенные владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
490	15.2.1	Косвенные валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
500	15.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	

501	15.3	Синтетические владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
502	15.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
503	15.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
510	16	Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
520	16.1	Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
530	16.1.1	Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
540	16.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	
550	16.2	Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
560	16.2.1	Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
570	16.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
571	16.3	Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
572	16.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
573	16.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
580	17	Владения основных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции	
590	17.1	Прямые владения основных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
600	17.1.1	Прямые валовые владения основных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
610	17.1.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше	

620	17.2	Косвенные владения основных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
630	17.2.1	Косвенные валовые владения основных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
640	17.2.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше	
641	17.3	Синтетические владения основных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
642	17.3.1	Синтетические валовые владения дополнительных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией	
643	17.3.2	(-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше	
Общая сумма подверженностей к риску для владений, которые не вычитаются из соответствующих категорий капитала			
650	18	Подверженности с учетом риска владений основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 1 уровня банка	
660	19	Подверженности с учетом риска владений дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, которые не вычитаются из дополнительных собственных средств 1 уровня банка	
670	20	Подверженности с учетом риска владений собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, которые не вычитаются из собственных средств 2 уровня банка	
Временное отступление от вычета собственных средств			
680	21	Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления	
690	22	Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления	
700	23	Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления	
710	24	Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления	
720	25	Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет	

		значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления	
730	26	Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, и которые являются предметом временного отступления	
Буфер капитала			
740	27	Требования по комбинированному буферу	
750		Буфер консервации капитала	
770		Контрциклический буфер капитала, специфичный банкам	
780		Буфер системного риска	
790		Буфер прочих обществ учреждений системного значения на консолидированном уровне	
810		Буфер прочих обществ системного значения	
Требования, предусмотренные мерами надзора			
820	28	Требования собственных средств по корректировкам, предусмотренным мерами надзора	

**Порядок составления отчета
С 04.00 – ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ (СА4)**

Инструкции по определенным позициям

Строка			
010	1. Общая дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу Сумма, указанная в данной позиции, должна быть равна сумме, зарегистрированной в последнем проверенном/аудированном бухгалтерском балансе.		
020	1.1 Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая не основывается на будущую прибыль		X
030	1.2 Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и не происходит из временных разниц Пункт 30 подпункт 3) и пункты 38-43 регламента. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль, но не происходит из временных разниц, и, следовательно, не является предметом ни одного предела, и полностью вычитается из основных собственных средств 1 уровня.		
040	1.3 Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль и происходит из временных разниц Пункт 30 подпункт 3), пункты 38-43 и пункты 63-67 регламента. Дебиторская задолженность по отсроченному подоходному налогу, которая основывается на будущую прибыль, и происходит из временных разниц, и, следовательно, их вычет из основных собственных средств 1 уровня обусловлен пределами 10% и 17,65%, предусмотренными пунктами 63-67 регламента.		

050	2 Общие обязательства по отсроченному подоходному налогу Сумма, указанная в данной позиции, должна быть равна сумме, зарегистрированной в последнем проверенном/аудированном бухгалтерском балансе.	
060	2.1 Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые не вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущую прибыль Пункты 40 и 41 регламента. Отложенные налоговые обязательства, для которых не выполняются условия пунктов 40 и 41 регламента. Данная позиция включает отложенные налоговые обязательства, которые снижают стоимость коммерческого фонда, прочих нематериальных активов или активов пенсионного фонда с установленными выплатами, которые следует вычесть, и которые указываются в позициях 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 и, соответственно, 1.1.1.14.2 СА1.	
070	2.2 Обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые вычитаются из дебиторской задолженности по отсроченному подоходному налогу и основываются на будущую прибыль Пункты 38–43 регламента.	
080	2.2.1 Вычитываемые обязательства по отсроченному подоходному налогу, связанные с дебиторской задолженностью по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и не происходят из временных разниц Пункты 40–43 регламента. Отсроченные налоговые обязательства, которые могут снизить сумму отсроченных налоговых активов, которые основываются на будущую прибыль, в соответствии с пунктами 40 и 41 регламента, и которые не включаются в обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц, в соответствии с пунктами 42 и 43 регламента.	
090	2.2.2 Вычитываемые обязательства по отсроченному подоходному налогу, связанные с дебиторской задолженностью по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц Пункты 40–43 регламента. Отсроченные налоговые обязательства, которые могут снизить сумму отсроченных налоговых активов, которые основываются на будущую прибыль, в соответствии с пунктами 40 и 41 регламента, и которые включаются в обязательства по отсроченному подоходному налогу, которые основываются на будущую прибыль и происходят из временных разниц, в соответствии с пунктами 42 и 43 регламента.	
100	3. Излишек (+) или дефицит (-), в рамках подхода IRB, корректировок для кредитного риска, дополнительных корректировок стоимости и других скидок собственных средств в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые не находятся в состоянии невозврата	X
110	3.1 Всего корректировки для кредитного риска, дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств, которые приемлемы для включения в расчет суммы ожидаемой потери	X
120	3.1.1 Общие корректировки для кредитного риска	X
130	3.1.2 Специфические корректировки для кредитного риска	X
131	3.1.3 Дополнительные корректировки стоимости и другие скидки собственных средств	X

140	3.2 Общие ожидаемые приемлемые потери	X
145	4 Излишек (+) или дефицит (-), согласно подходу IRB, специфических корректировок для кредитного риска в зависимости от ожидаемых потерь для подверженностей, которые находятся в состоянии невозврата	X
150	4.1 Специфические корректировки для кредитного риска и позиций, рассматриваемые аналогично	X
155	4.2 Общие ожидаемые приемлемые потери	X
160	5 Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины излишка приемлемых запасов как собственных средств 2 уровня	X
170	6 Всего валовые резервы, приемлемые для включения в собственные средства 2 уровня Пункт 96 подпункт 3) регламента. Данная позиция включает общие корректировки для кредитного риска, которые не приемлемы для включения в собственные средства 2 уровня до применения предела. Сумма, которую следует указать, не учитывает эффекты налогов.	
180	7 Суммы с учетом риска подверженностей для расчета величины в зависимости от приемлемых резервов как собственные средства 2 уровня Пункт 96 подпункт 3) регламента. Сумма, которую следует указать в данной позиции, является суммой с учетом риска подверженностей, которые являются основой для расчёта предела, без умножения на 1,0%).	
190	8 Не вычитаемый предел владений в субъектах финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункт 56 подпункт 1) регламента. Данная позиция включает предел до которого владения в субъекте финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, не вычитаются. Сумма получается путем сложения всех элементов, которые являются основой предела и полученную таким образом сумму умножая на 10%.	
200	9 Предел 10% основных собственных средств 1 уровня Пункт 63 подпункты 1) и 2) регламента. Данная позиция содержит предел 10% для владений в субъектах финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией и для отложенных налоговых активов, основывающихся на будущую прибыль и вытекающих из временных разниц. Сумма получается путем сложения всех элементов, которые являются основой предела и полученную таким образом сумму умножая на 10%.	
210	10 Предел 17,65% основных собственных средств 1 уровня Пункт 63 регламента. Данная позиция содержит предел 17,65% для владений в субъектах финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией и для отложенных налоговых активов, основывающихся на будущую прибыль и вытекающих из временных разниц, который следует применить после предела 10%. Предел рассчитан так, чтобы сумма этих двух элементов, которая признана, не превышала 15% от основных собственных средств 1 уровня, рассчитанных после всех вычетов.	
225	11 Приемлемый капитал Приемлемый капитал банка означает сумму размера собственных средств первого уровня и размера собственных средств второго уровня, которая равна или меньше одной трети собственных средств первого уровня.	

230	12 Владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 54-60 регламента.	
240	12.1 Прямые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 54-60 регламента. В данной строке отражаются владения, которые являются предметом временного отступления и указаны в позиции 21 (строка 680).	
250	12.1.1 Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункт 54, пункты 56-60 регламента. Прямые валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (б) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом б) пункта 30 регламента.	
260	12.1.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше В соответствии с пунктом 55 регламента разрешаются короткие позиции с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
270	12.2 Косвенные владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента.	
280	12.2.1 Косвенные валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета базовой подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели.	
290	12.2.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше Пункт 55 регламента. В соответствии с подпунктом 1) пункта 55 регламента разрешается компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же базовой подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
291	12.3.1 Синтетические владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента.	
292	12.3.2 Синтетические валовые владения основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет	

	значительной инвестицией Пункты 55 и 56 регламента.	
293	12.3.3 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении синтетических валовых владений, включенных выше Пункт 55 регламента.	
300	13 Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 89-95 регламента.	
310	13.1 Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 89, 90 и пункт 92 регламента.	
320	13.1.1 Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 92 регламента. Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (б) владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 87.	
330	13.1.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для прямых валовых владений, включенных выше Пункт 90 регламента. Согласно подпункту 1) пункта 90 регламента разрешается компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
340	13.2 Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
350	13.2.1 Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 90 регламента, не включаются.	
360	13.2.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении косвенных валовых владений, включенных выше Согласно подпункту 1) пункта 90 регламента разрешается компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	

361	13.3 Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
362	13.3.1 Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
363	13.3.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше Пункт 90 регламента.	
370	14. Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 89 и 90 регламента.	
380	14.1 Прямые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 103, 104 и 106 регламента.	
390	14.1.1 Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 106 регламента. Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (б) владения, которые рассматриваются как взаимные владения.	
400	14.1.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении прямых валовых владений, включенных выше Подпункт 1) пункта 104 регламента разрешает компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
410	14.2 Косвенные владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента.	
420	14.2.1 Косвенные валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 100 регламента, не включаются.	
430	14.2.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении косвенных валовых владений, включенных выше Пункт 104 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких	

	позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
431	14.3 Синтетические владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента.	
432	14.3.1 Синтетические валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента.	
433	14.3.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше Пункт 104 регламента.	
440	15 Владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 54, 55 и 62 регламента.	
450	15.1 Прямые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 54, 55 и 62 регламента.	
460	15.1.1 Прямые валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 54, 55 и 62 регламента. Прямые валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; (б) суммы, относящиеся к инвестициям, для которых применяется любая из альтернатив; и (с) владения, которые рассматриваются как взаимные владения.	
470	15.1.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении прямых валовых владений, включенных выше Пункт 55 регламента. Пункт 55 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
480	15.2 Косвенные владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента.	
490	15.2.1 Косвенные валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора,	

	включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 6) пункта 30 регламента, не включаются.	
500	15.2.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для косвенных валовых владений, включенных выше Пункт 55 регламента Пункт 55 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
501	15.3 Синтетические владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента.	
502	15.3.1 Синтетические валовые владения основных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 54 и 55 регламента.	
503	15.3.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении синтетических валовых владений, включенных выше Пункт 55 регламента.	
510	16 Владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 89 и 90 регламента.	
520	16.1 Прямые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
530	16.1.1 Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункт 89 регламента. Прямые валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (б) владения, которые рассматриваются как взаимные владения.	
540	16.1.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенных для прямых валовых владений, включенных выше Пункт 90 регламента. Пункт 90 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
550	16.2 Косвенные владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
560	16.2.1 Косвенные валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	

	Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 87 регламента, не включаются.	
570	16.2.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении косвенных валовых владений, включенных выше Пункт 90 регламента. Пункт 90 подпункт 1) регламента разрешает компенсацию коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
571	16.3 Синтетические владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
572	16.3.1 Синтетические валовые владения дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 89 и 90 регламента.	
573	16.3.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении синтетических валовых владений, включенных выше Пункт 90 регламента.	
580	17 Владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 103 и 104 регламента.	
590	17.1 Прямые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункты 103 и 104 регламента.	
600	17.1.1 Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая короткие позиции Пункт 103 регламента. Прямые валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, исключая: (а) позиции в отношении твердых обязательств по поглощению, поддерживаемые в течение пяти рабочих дней или менее; и (б) владения, которые рассматриваются как взаимные владения.	
610	17.1.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком в отношении прямых валовых владений, включенных выше Согласно подпункту 1) пункта 104 регламента разрешается компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
620	17.2 Косвенные владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента.	

630	17.2.1 Косвенные валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента. Сумма, которую следует указать, является суммой косвенных владений торгового портфеля в инструменты капитала субъектов финансового сектора, которые принимают форму владений ценных бумаг, основанных на показателях. Она получается путем расчета основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенной в показатели. Владения, которые рассматриваются как взаимные владения в соответствии с подпунктом 2) пункта 100 регламента не включаются.	
640	17.2.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные в отношении косвенных валовых владений, включенных выше Согласно подпункту 1) пункта 104 регламента разрешается компенсация коротких позиций с противоположным знаком в той же основной подверженности с условием, что срок погашения короткой позиции тот же, что и длинной позиции, или с остаточным сроком погашения не менее 1 года.	
641	17.3 Синтетические владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента.	
642	17.3.1 Синтетические валовые владения собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией Пункты 103 и 104 регламента.	
643	17.3.2 (-) Короткие позиции с противоположным знаком, разрешенные для синтетических валовых владений, включенных выше Пункт 104 регламента.	
650	18 Подверженности с учетом риска основных собственных средств 1 уровня в субъектах финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 1 уровня банка. Пункты 59 и 67 регламента.	
660	19 Подверженности с учетом риска дополнительных собственных средств 1 уровня в субъектах финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 1 уровня банка Пункт 94 регламента.	
670	20 Подверженности с учетом риска собственных средств 2 уровня в субъектах финансового сектора, которые не вычитаются из основных собственных средств 2 уровня банка Пункт 108 регламента.	
680	21 Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления Пункт 126 регламента. Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из основных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 12.1.	

690	22 Владения инструментов основных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления Пункт 126 регламента. Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из основных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 15.1.	
700	23 Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления Пункт 126 регламента. Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из дополнительных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью реорганизации и спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 13.1.	
710	24 Владения инструментов дополнительных собственных средств 1 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления Пункт 126 регламента. Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету из дополнительных собственных средств 1 уровня, связанных с владениями инструментов определенного субъекта финансового сектора, если считает, что данные владения являются операцией финансовой помощи с целью реорганизации и спасения данного субъекта. Данные инструменты должны отражаться в позиции 16.1.	
720	25 Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления Пункт 126 регламента. Данные инструменты должны отражаться в позиции 14.1.	
730	26 Владения инструментов собственных средств 2 уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, которые являются предметом временного отступления Пункт 126 регламента. Данные инструменты должны отражаться в позиции 17.1.	
740	27 Требования по комбинированному буферу Банки отражают сумму комбинированного буфера, рассчитанную в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о буфере капитала банков.	
750	Буфер консервации капитала Банки отражают сумму буфера консервации капитала, рассчитанную в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о буфере капитала банков.	
770	Контрциклический буфер капитала, специфический банкам Банки отражают сумму контрциклического буфера капитала, рассчитанную	

	в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о буфере капитала банков.	
780	Буфер системного риска Банки отражают сумму буфера системного риска, рассчитанную в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о буфере капитала банков.	
790	Буфер обществ системного значения на консолидированной основе Банки отражают сумму буфера учреждения системного значения, применяемого на консолидированной основе, рассчитанную в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о буфере капитала банков.	
810	Буфер общества системного значения Банки отражают сумму буфера учреждения системного значения, применяемого на консолидированной основе, рассчитанную в соответствии с нормативным актом Национального банка Молдовы о буфере капитала банков.	
820	28 Требования собственных средств по корректировкам, предусмотренным мерами надзора Требования дополнительных собственных средств отражаются в данной ячейке, если в соответствии с частью (4) ст.139 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 предусматривается, что банк должен рассчитать требования дополнительных собственных средств.	

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 104 от 16.04.2020, в силу 01.01.2021]

[Приложение N 1 дополнено Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]

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

ФОРМУЛЯР КРЕДИТНОГО РИСКА

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий отчет включает несколько формуляров по кредитному риску для стандартизованного подхода.

2. Представление техник снижения кредитного риска с эффектом замещения осуществляется с учетом следующего:

1) часть 2 главы IX регламента о техниках снижения кредитного риска, использованных банками, описывает процедуру для расчета подверженности, которая полностью защищена нефинансированной защитой;

2) глава III регламента о техниках снижения кредитного, использованных банками регламентирует финансируемую защиту кредита;

3) подверженность перед дебиторами (незамедлительные контрагенты) и перед поставщиками защиты, которые включены в тот же класс подверженностей, отражается как одно поступление, так и один выход по тому же классу подверженностей;

4) нефинансированная защита кредита не изменяет вид подверженности;

5) в случае, если подверженность обеспечена нефинансированной защитой кредита, обеспеченная часть определяется, например, как выход из класса подверженностей дебитора и как поступление в класс подверженностей

поставщика защиты. Несмотря на это, изменение класса подверженностей не влечет за собой изменение вида подверженности;

6) эффект замещения в рамках отчетности должен отражать рассмотрение степени риска, которая фактически применяется к обеспеченной части подверженности. Обеспеченная часть подверженности взвешена с учетом риска в соответствии со стандартизованным подходом и отражается в формуляре CR SA.

II. С 07.00 – КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ПО ТРЕБОВАНИЯМ КАПИТАЛА (CR SA)

3. Формуляр CR SA представляет необходимую информацию по расчету требований собственных средств для кредитного риска в соответствии с стандартизованным подходом. Формуляр CR SA представляет следующую детальную информацию:

1) распределение стоимости подверженностей в зависимости от различных видов подверженностей, степени риска и классов подверженностей;

2) величина и виды техник снижения риска, использованных для снижения рисков.

4. В соответствии с пунктом 11 регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, каждая подверженность включается в один из 16 классов подверженностей для расчета требований собственных средств.

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

6. Не включаются в область применения CR SA следующие позиции:

1) подверженности, включенные в класс подверженностей "Элементы, представляющие секьюритизации", в соответствии с пунктом 11 регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, которые отражаются в формулярах CR SEC;

2) подверженности, вычитаемые из собственных средств.

7. Область применения формуляра CR SA покрывает следующие требования собственных средств:

1) кредитные риски подверженностей банка в соответствии с Регламентом об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу;

2) расчетный риск, вытекающий из неполных сделок в соответствии с Регламентом об отношении к расчетному риску/ риску поставки для банков, касающийся всей экономической деятельности.

8. Область применения формуляра покрывает все подверженности, для которых требования собственных средств рассчитаны в соответствии с Регламентом об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу и Регламентом о техниках снижения кредитного риска, использованных банками. Банки отражают в данном формуляре позиции своего торгового портфеля для расчета требований собственных средств, связанных с ними. Формуляр представляет как детальную информацию о виде подверженности (например, элементы баланса /вне баланса), так и информацию о выделении весовых коэффициентов риска в рамках соответствующих классов подверженностей.

9. Формуляр CR SA включает элементы меморандум в строках 290-320 для сбора дополнительной информации о подверженностях, обеспеченных ипотекой на недвижимое имущество, и подверженностях в состоянии невозврата.

10. Данные элементы меморандум должны отражаться лишь для следующих классов подверженностей:

- 1) перед центральными администрациями или центральными банками;
- 2) перед региональными администрациями или местными органами;
- 3) перед субъектами публичного сектора;
- 4) перед банками;
- 5) перед обществами;
- 6) подверженности ритейл.

11. Отражение элементов меморандум не ущемляет расчет сумм с учетом риска подверженностей классов подверженностей, предусмотренных подпунктами 1)–3) и 6)–8) пункта 11 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу или классов подверженностей, предусмотренных подпунктами 9) и 10) пункта 11 вышеуказанного регламента, которые указываются в CR SA.

12. Строки меморандума предоставляют дополнительную информацию о структуре, в зависимости от дебиторов, классов подверженностей "в состоянии невозврата" или "обеспеченных недвижимым имуществом". Подверженности отражаются в данных строках, если отражаются дебиторы в классах подверженностей "центральные администрации или центральные банки", "региональные администрации или местные органы", "субъекты публичного сектора", "банки", "общества" и "ритейл" CR SA, если данные подверженности не были включены в классы подверженностей "в состоянии невозврата" или "обеспеченные недвижимым имуществом". Несмотря на это указанные цифры те же, что и использованные для расчета сумм с учетом риска подверженностей для класса подверженностей "в состоянии невозврата" или "обеспеченные недвижимым имуществом".

13. Например, если сумма подверженности к риску рассчитывается на основании части 14 главы IV Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу и корректировки стоимости представляют менее 20%, данная информация отражается в CR SA, в строке 320, в итоге и в классе подверженностей "в состоянии невозврата". В случае, если до нахождения в состоянии невозврата данная подверженность была подверженностью перед банком, данная информация также отражается в строке 320 класса подверженностей "банки".

14. Для обеспечения последовательности классификации подверженностей в различные классы подверженностей пункта 11 регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, применяется следующий прогрессивный процесс:

1) На первом этапе первоначальная подверженность, до применения факторов конверсии, классифицируется в соответствующий класс подверженностей (первоначальный), без ущерба для специфического отношения (весовой коэффициент риска), которое каждая подверженность к риску получает в рамках выделенного класса подверженностей;

2) На втором этапе подверженности могут быть перераспределены в другие классы подверженностей в результате применения техник снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность (например, обеспечения, кредитные производные финансовые инструменты, простой метод финансовых гарантий) путем поступлений и выходов.

15. Следующие критерии применяются для классификации первоначальных подверженностей до применения факторов конверсии в различных классах подверженностей (первый этап) без ущерба для последующих перераспределений, обусловленных использованием техник снижения кредитного риска с эффектом

замещения на подверженность или отношения (весовой коэффициент риска), которое каждая подверженность к риску получает в рамках выделенного класса подверженностей.

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

17. Регламент об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу не представляет критериев для разъединения классов подверженностей. Данный факт означает, что одна подверженность может быть классифицирована в различных классах подверженностей, если бы не существовал порядок первоочередности по отношению критериев оценки для классификации. Самым очевидным является случай выбора между подверженностями перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой и подверженностями перед банками или подверженностями перед обществами. В данном случае очевидно, что существует четкий порядок первоочередности, так как первоначально следует оценить, если определенная подверженность соответствует для включения в краткосрочные подверженности перед банками и обществами, и только затем оценить, если она включается в подверженности перед банками и подверженностями перед обществами. В противном случае очевидно, что ни одна подверженность никогда не будет включена в класс подверженностей перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой. Представленный пример является одним из самых очевидных, но не единичный. Критерии, используемые для определения классов подверженностей в рамках стандартизованного подхода различны (институциональная классификация, срок подверженности, остаточный статус и т.д.), что является основной причиной для не разъединения групп.

18. Для однородной и сопоставимой отчетности необходимо указать критерии оценки порядка приоритетности для включения первоначальной подверженности до применения факторов конверсии по классам подверженностей, без ущерба для специфического отношения (весовой коэффициент риска), которое каждая подверженность к риску получает в рамках выделенного класса подверженностей. Критерии приоритетности, представленные ниже с помощью разветвленной схемы, основываются на оценках условий, установленных точно Регламентом об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, включении подверженности в определенный класс подверженностей и, по необходимости, об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, на любом решении отчитывающихся банков или надзорителя по применимости определенных классов подверженностей. Банки могут применить другие процедуры внутреннего включения, которые должны соответствовать релевантным положениям указанного регламента.

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

графически в следующей разветвленной схеме принятия решений, функционировали бы в рамках прогрессивного процесса.

20. Классифицирование оценки нижеуказанной разветвленной схемы принятия решений соблюдает следующий порядок:

- 1) позиции от секьюритизации;
- 2) элементы, связанные с очень высоким риском;
- 3) подверженности из капитальных ценных бумаг;
- 4) подверженности в состоянии невозврата;
- 5) подверженности в виде единиц или акций в организациях коллективного инвестирования (ОКИ);
- 6) подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество;
- 7) прочие элементы;
- 8) подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой;

9) все остальные классы подверженностей (разъединенные классы подверженностей), которые включают подверженности перед центральными администрациями или центральными банками; подверженности перед региональными администрациями или местными органами; подверженности перед субъектами публичного сектора; подверженности перед банками многостороннего развития; подверженности перед международными организациями; подверженности перед банками; подверженности перед обществами и подверженности ритейл.

21. Кредитные производные финансовые инструменты типа "n-ый случай невозврата" (n-th-to-default), указанные в пункте 95 регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу классифицируются, если имеют рейтинг, как позиции от секьюритизации. Если не имеют рейтинг, они включаются в класс подверженностей "Прочие элементы". В последнем случае номинальная стоимость договора отражается как первоначальная подверженность до применения факторов конверсии в строке "Прочие весовые коэффициенты риска".

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

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

Первоначальные подверженности до применения факторов конверсии		
Может включаться в класс подверженностей "элементы, представляющие позиции от секьюритизации"?	Да 	Позиции от секьюритизации
Нет 		
Может включаться в класс "подверженности, связанные с очень высоким риском"?	Да 	Элементы, связанные с очень высоким риском
Нет 		

Может включаться в класс "подверженности из капитальных ценных бумаг"?	Да →	Подверженности из капитальных ценных бумаг
Нет ↓		
Может включаться в класс "подверженности в состоянии невозврата"?	Да →	Подверженности в состоянии невозврата
Нет ↓		
Может включаться в класс "подверженности в виде единиц или акции в организации коллективного инвестирования (ОКИ)"?	Да →	Подверженности в виде единиц или акции в организации коллективного инвестирования (ОКИ)
Нет ↓		
Может включаться в класс "подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество"?	Да →	Подверженности, гарантированные ипотекой на недвижимое имущество
Нет ↓		
Может включаться в класс подверженностей "прочие элементы"?	Да →	Прочие элементы
Нет ↓		
Может включаться в класс "подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой"?	Да →	Подверженности перед банками и обществами с краткосрочной кредитной оценкой
Нет ↓		
Нижеуказанные классы подверженностей разъединены между ними. Следовательно, включение в один из этих классов является простым. Подверженности перед центральными администрациями или центральными банками Подверженности перед региональными администрациями или местными органами Подверженности перед субъектами публичного сектора Подверженности перед банками многостороннего развития Подверженности перед международными организациями Подверженности перед банками Подверженности перед обществами Подверженности ритейл		

Формат отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр С 07.00

**С 07.00 –КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ СДЕЛКИ:
СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ПО ТРЕБОВАНИЯМ КАПИТАЛА (CR SA)**

Классы подверженностей SA

Код позиции	Классы подверженностей SA	Первоначальная подверженность до применения факторов конверсии	(–) корректировки стоимости и резервы, связанные с первоначальной подверженностью	Подверженность без корректировок стоимости и без резервов	Техники снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность
					Нефинансируемая защита кредита: скорректированная стоимость (ga)
					(–) Гарантии
		010	030	040	050
010	ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ				
015	из которых: подверженности в состоянии невозврата				
020	из которых: МСП				
030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП				
040	из которых: гарантированные ипотекой на жилую недвижимость – жилая недвижимость				
050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода	X	X	X	X
060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением	X	X	X	X

	надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB				
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:					
070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску				
080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску				
	Подверженности/сделки, подвергнутые кредитному риску контрагента	X	X	X	X
090	Сделки финансирования посредством ценных бумаг				
100	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС			X	X
110	Производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом				
120	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС			X	X
130	Из договорных компенсирований между различными продуктами				
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:					
140	0 %				X
150	2 %	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X
170	10 %				X
180	20 %				X
190	35 %	X	X	X	X
200	50 %				X

210	70 %	X	X	X	X
220	75 %				X
230	100 %				X
240	150 %				X
250	250 %				X
260	370 %	X	X	X	X
270	1000 %				X
280	Прочие весовые коэффициенты риска				X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ					
290	Подверженности, гарантированные ипотекой на торговое недвижимое имущество				X
300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%				X
310	Подверженности, гарантированные ипотекой на жилое недвижимое имущество				X
320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%				X

Код позиции		Техники снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность				
		Нефинансируемая защита кредита: скорректированная стоимость (Ga)	Финансируемая защита кредита		Замещение подверженности в результате применения техник снижения кредитного риска	
			(-) финансовые гарантии: простой метод	(-) другие виды финансово-роvanно й защиты кредита	(-) всего выходов	всего поступлений (+)

х		060	070	080	090	100
010	ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ					
015	из которых: подверженности в состоянии невозврата					
020	из которых: МСП					
030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП					
040	из которых: гарантированные ипотекой на жилую недвижимость – жилая недвижимость					
050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода	X	X	X	X	X
060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB	X	X	X	X	X
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:						
070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску					
080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску					
	Подверженности/дел ки, подвергнутые кредитному риску контрагента	X	X	X	X	X
090	Сделки финансирования					

	посредством ценных бумаг					
100	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС	X	X	X	X	X
110	Производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом					
120	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС	X	X	X	X	X
130	Из договорных компенсирований между различными продуктами					
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:						
140	0 %	X	X	X	X	X
150	2 %	X	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X	X
170	10 %	X	X	X	X	X
180	20 %	X	X	X	X	X
190	35 %	X	X	X	X	X
200	50 %	X	X	X	X	X
210	70 %	X	X	X	X	X
220	75 %	X	X	X	X	X
230	100 %	X	X	X	X	X
240	150 %	X	X	X	X	X
250	250 %	X	X	X	X	X
260	370 %	X	X	X	X	X
270	1000 %	X	X	X	X	X
280	Прочие весовые коэффициенты риска	X	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ						
290	Подверженности, гарантированные ипотекой на торговое недвижимое имущество	X	X	X	X	X
300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%	X	X	X	X	X

310	Подверженности, гарантированные ипотекой на жилое недвижимое имущество	X	X	X	X	X
320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%	X	X	X	X	X

Код позици и		Чистая подвержен - ность после эффектов замещения снижения кредитног о риска до применени я факторов конверсии	Техники снижения кредитного риска, которые влияют на сумму подверженности: финансируемая защита кредита. Расширенный метод финансовых гарантий			Полностью скорректир о- ванная стоимость подвержен- ности (E*)
			Корректировк а волатильност и, применяемая к подверженнос ти	(–) Финансовые гарантии: скорректированная стоимость (Cvam)		
					(–) из которых: корректировки волатильности и срок погашения	
х		110	120	13 0	140	150
010	ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТ И					
015	из которых: подверженности в состоянии невозврата					
020	из которых: МСП					
030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП					
040	из которых: гарантированные ипотекой на жилую недвижимость – жилая недвижимость					
050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода	X	X	X	X	X

060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB	X	X	X	X	X
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:						
070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску					
080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску					
	Подверженности/сдел ки, подвергнутые кредитному риску контрагента	X	X	X	X	X
090	Сделки финансирования посредством ценных бумаг					
100	из которых: компенсированные на центрального уровне посредством СРСС	X	X	X	X	X
110	Производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом					
120	из которых: компенсированные на центрального уровне посредством СРСС	X	X	X	X	X
130	Из договорных компенсирований между различными продуктами					
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:						
140	0 %	X	X	X	X	
150	2 %	X	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X	X

170	10 %	X	X	X	X	
180	20 %	X	X	X	X	
190	35 %	X	X	X	X	X
200	50 %	X	X	X	X	
210	70 %	X	X	X	X	X
220	75 %	X	X	X	X	
230	100 %	X	X	X	X	
240	150 %	X	X	X	X	
250	250 %	X	X	X	X	
260	370 %	X	X	X	X	X
270	1000 %	X	X	X	X	
280	Прочие весовые коэффициенты риска	X	X	X	X	
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ						
290	Подверженности, гарантированные ипотекой на торговое недвижимое имущество	X	X	X	X	
300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%	X	X	X	X	
310	Подверженности, гарантированные ипотекой на жилое недвижимое имущество	X	X	X	X	
320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%	X	X	X	X	

Код позиции		Разбивка по факторам конверсии полностью скорректированной стоимости подверженности по внебалансовым элементам				Стоимость подверженности	
		0%	20%	50%	100%		из которых: вытекающие из кредитного риска контрагента
x		160	170	180	190	200	210

010	ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ						
015	из которых: подверженности в состоянии невозврата						X
020	из которых: МСП						X
030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП						X
040	из которых: гарантированные ипотекой на жилую недвижимость – жилая недвижимость						X
050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода	X	X	X	X	X	X
060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB	X	X	X	X	X	X
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:							
070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному рisku	X	X	X	X		X
080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному рisku						X
	Подверженности/сделки, подвергнутые кредитному рisku контрагента	X	X	X	X	X	X
090	Сделки финансирования посредством ценных бумаг						
100	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС	X	X	X	X	X	X
110	Производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом						
120	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС	X	X	X	X		X

130	Из договорных компенсирований между различными продуктами						
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:							
140	0 %						X
150	2 %	X	X	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X	X	X
170	10 %						X
180	20 %						X
190	35 %	X	X	X	X	X	X
200	50 %						X
210	70 %	X	X	X	X	X	X
220	75 %						X
230	100 %						X
240	150 %						X
250	250 %						X
260	370 %	X	X	X	X	X	X
270	1000 %						X
280	Прочие весовые коэффициенты риска						X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ							
290	Подверженности, гарантированные ипотекой на торговое недвижимое имущество						X
300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100%						X
310	Подверженности, гарантированные ипотекой на жилое недвижимое имущество						X
320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%						X

Код позиции		Стоимость с учетом риска подверженности до применения фактора поддержки МСП			
			Стоимость с учетом риска подверженности после применения фактора	из которых: оценка кредита, осуществленная назначенным внешним учреждением	из которых: с оценкой кредита, осуществленной центральной организацией

			поддержки МСП	кредитной оценки	
х		215	220	230	240
010	ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ		Ячейка, связанная с СА		
015	из которых: подверженности в состоянии невозврата			X	X
020	из которых: МСП			X	X
030	из которых: подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП			X	X
040	из которых: гарантированные ипотекой на жилую недвижимость – жилая недвижимость			X	X
050	из которых: подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода	X	X	X	X
060	из которых: подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB	X	X	X	X
РАЗБИВКА ВСЕХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ:					
070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску			X	X
080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску			X	X
	Подверженности/сделки, подвергнутые кредитному риску контрагента	X	X	X	X

090	Сделки финансирования посредством ценных бумаг			X	X
100	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС	X	X	X	X
110	Производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом			X	X
120	из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС	X	X	X	X
130	Из договорных компенсирований между различными продуктами			X	X
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА:					
140	0 %				
150	2 %	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %	X	X	X	X
200	50 %				
210	70 %	X	X	X	X
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %	X	X	X	X
270	1000 %				
280	Прочие весовые коэффициенты риска				
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ					
290	Подверженности, гарантированные ипотекой на торговое недвижимое имущество			X	X
300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому		X	X	X

	коэффициенту риска 100%				
310	Подверженности, гарантированные ипотекой на жилое недвижимое имущество			X	X
320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150%		X	X	X

**Порядок составления отчета
С 07.00 – КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА И НЕПОЛНЫЕ
СДЕЛКИ:
СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ПО ТРЕБОВАНИЯМ КАПИТАЛА (CR SA)**

Инструкции по определенным позициям

Код графы	Название графы	
010	Первоначальная подверженность до применения фактора конверсии Стоимость подверженности в соответствии с п.5 и 6 Регламента об отношении к кредитному риску банков согласно стандартизованному подходу без учета корректировок стоимости и резервов, факторов конверсии и эффекта техник снижения кредитного риска со следующими квалификациями, вытекающими из пункта 9 регламента об отношении к кредитному риску банков согласно стандартизованному подходу: Стоимость подверженностей для договоров лизинга является предметом Регламента об отношении к кредитному риску банков согласно стандартизованному подходу. В случае балансового компенсирования, предусмотренного Регламентом о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, стоимость подверженностей отражается согласно полученным наличным обеспечениям.	
030	(-) Корректировки стоимости и запасов, связанных с первоначальной подверженностью Пункты 5 и 6 регламента об отношении к кредитному риску банков согласно стандартизованному подходу	
040	Подверженность без корректировок стоимости и без запасов Сумма граф 010 и 030. В случае получения отрицательной суммы в данной графе указывается "ноль"	
050-100	Техники снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность Техники снижения кредитного риска в смысле определения регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, которые снижают кредитный риск, связанный с подверженностью или некоторыми подверженностями посредством	

	замещения подверженностей в соответствии с нижеуказанным определением в рубрике "Замещение подверженности в результате применения техник снижения кредитного риска". В случае, если реальные гарантии имеют эффект на стоимость подверженности (например, в случае, когда используются для техник снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность), они должны ограничиваться стоимостью подверженности. В данных графах должны отражаться реальные гарантии, включенные в соответствии с простым методом финансовых гарантий и нефинансированной приемлемой защитой кредита.	
050-060	Нефинансируемая защита кредита: скорректированная стоимость (Ga) Часть 2 главы IX Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Глава XII Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, определяет скорректированную стоимость как нефинансированную защиту кредита.	
050	(-) Гарантии Пункт 36 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Нефинансируемая защита кредита в соответствии с определением п.34 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, отличающаяся от кредитных производных финансовых инструментов.	
060	(-) Кредитные производные финансовые инструменты Глава V Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.	
070-080	Финансируемая защита кредита Данные графы относятся к финансируемой защите кредита в соответствии с частями 2, 3 и 5 главы III-а Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Нетто-суммы включают рамочные соглашения компенсирования (уже включенные в первоначальную подверженность до применения факторов конверсии). Инструменты типа "кредитная нота" и позиции компенсирования баланса, вытекающие из приемлемых соглашений балансового компенсирования в соответствии с частью 1 главы IV Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, должны рассматриваться как наличные гарантии.	
070	Финансовые гарантии: простой метод Пункты 74 и 75 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.	
080	Другие виды финансируемой защиты кредита Пункты 108 и 109 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.	
090-100	Замещение подверженности в результате применения техник снижения кредитного риска Пункты 76-78, 114, 115 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Выходы соответствуют обеспеченной части первоначальной подверженности до применения факторов конверсии, которая вычитается из класса подверженностей дебитора и позднее выделяется классу подверженностей поставщика защиты. Данная сумма должна считаться поступлением в класс подверженностей	

	поставщика защиты. Поступления и выходы по тому же классу подверженностей также отражаются. Подверженности, обусловленные поступлениями из других формуляров и выходами в другие формуляры, должны учитываться.	
110	Чистая подверженность после эффектов замещения снижения кредитного риска до применения факторов конверсии Сумма подверженности без корректировок стоимости, после учета поступлений и выходов, обусловленных техниками снижения кредитного риска с эффектом замещения на подверженность	
120-140	Техники снижения кредитного риска, которые воздействуют на сумму подверженности. Финансируемая защита кредита, расширенный метод финансовых гарантий Части 5, 6, 7, 8 и 9 главы VIII Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Сюда также включаются инструменты типа "кредитная нота" (п.66 и 67 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками) Инструменты типа "кредитная нота" и позиции компенсирования баланса, вытекающие из приемлемых соглашений балансового компенсирования в соответствии с частью 1 главы VIII Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, должны рассматриваться как наличные гарантии. Эффект покрытия реальными гарантиями, который имеет расширенный метод финансовых гарантий, применяемый к подверженности, которая обеспечена приемлемой финансовой гарантией в соответствии с частями 5, 6, 7, 8 и 9 главы VIII Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.	
120	Корректировка волатильности, применяемая к подверженности Пункты 87-90 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Сумма, которую следует отразить, определяется воздействием корректировки волатильности, применяемой к подверженности ($Eva-E$)=$E \cdot Ne$	
130	(-) Скорректированная стоимость финансовой гарантии (C_{vam}) Пункт 126 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Сумма, которую следует отразить, соответствует формуле $C_{vam} = C \times (1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (Tt^*)$. Для определения C, H_c, H_{fx}, t, T и t^*, смотреть Разделы IV и V Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.	
140	(-) Из которых: корректировки волатильности и сроков погашения Пункты 84-86 и 126 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Сумма, которую следует отразить, соответствует общему воздействию корректировок волатильности и сроков погашения $(C_{vam} - C) = C \times [(1 - H_c - H_{fx}) \times (t - t^*) / (Tt^*) - 1]$, где воздействием корректировки волатильности является $(C_{va} - C) = C \times [(1 - H_c - H_{fx}) - 1]$, а воздействием корректировок сроков погашения является $(C_{vam} - C_{va}) = C \times (1 - H_c - H_{fx}) \times [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.	
150	Полностью скорректированная стоимость подверженности (E^*) Пункт 71, пункты 87-92 и пункты 106 и 107 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками.	

160-190	Разбивка по факторам конверсии полностью скорректированной стоимости подверженности по небалансовым элементам Пункты 6 и 7 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Смотреть также пункты 76-78 и пункты 106 и 107 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Указанные цифры являются полностью скорректированными стоимостями подверженности до применения фактора конверсии. Фактор конверсии – соотношение между еще незаимствованным обязательством по финансированию, который может быть заимствован и, следовательно, стал бы подвержен риску в случае невозврата по отношению к еще незаимствованной сумме из обязательства по финансированию, стоимость обязательства по финансированию определяясь разрешённым пределом, за исключением случая, когда неразрешенный предел выше.	
200	Стоимость подверженности Пункты 5 и 6 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу и Раздел IV Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками. Сумма подверженности после учета корректировок стоимости, всех факторов снижения кредитного риска и факторов конверсии кредита, которую следует присвоить весовым коэффициентам риска в соответствии с Регламентом об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу.	
210	Из которых: вытекающих из кредитного риска контрагента	X
215	Сумма подверженности, взвешенная с учетом риска, до применения фактора поддержки МСП Без учета факторов поддержки МСП в соответствии с главой V Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу.	
220	Сумма, взвешенная с учетом риска, после применения фактора поддержки МСП С учетом факторов поддержки МСП в соответствии с главой V Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу.	
230	Из которых: с кредитной оценкой, осуществленной назначенным внешним обществом оценки кредита	
240	Из которых: с кредитной оценкой, вытекающей из центральной администрации	

Код строки	Инструкции	
010	ОБЩИЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ	
015	из которых: Подверженности в состоянии невозврата Пункты 73-75 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу Данная строка отражается только в классах подверженностей "Элементы, связанные с очень высоким риском" и "Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг". Если подверженность перечислена в пункте 77 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу или выполняет критерии, установленные пунктом 78 или пунктами 84-86 указанного	

	регламента, она выделяется классу подверженностей "Элементы, связанные с очень высоким риском" или "Подверженности, происходящие из капитальных ценных бумаг". Следовательно, не должно осуществляться ни одно выделение, если даже подверженность находится в состоянии невозврата в соответствии с пунктами 73-75 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу.	
020	из которых: МСП все подверженности перед МСП отражаются здесь.	
030	из которых: Подверженности, подпадающие под фактор поддержки МСП Только подверженности, которые выполняют требования главы V Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу отражаются здесь.	
040	из которых: Гарантированные ипотеками на недвижимое имущество – жилое недвижимое имущество Часть 12 главы IV Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Должны отражаться лишь в классе подверженностей "гарантированные ипотеками на недвижимое имущество"	
050	из которых: Подверженности, подпадающие под постоянное частичное использование стандартизованного подхода	X
060	из которых: Подверженности в рамках стандартизованного подхода с предварительным разрешением надзорного органа осуществлять прогрессивное внедрение подхода IRB	X
070-130	Разбивка всех подверженностей по видам подверженностей Позиции "банковского портфеля" отчитывающегося банка должны разбиваться, на основании нижеуказанных критериев, по балансовым подверженностям, подвергнутым кредитному риску, внебалансовых подверженностей, подвергнутым кредитному риску. В смысле пункта 133 Регламента о собственных средствах банка и требованиях капитала, банки также разбивают позиции "торгового портфеля" на основании нижеуказанных критериев по балансовым подверженностям, подвергнутым кредитному риску, внебалансовым подверженностям, подвергнутым кредитному риску.	
070	Балансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску Подверженности, которые являются балансовыми элементами и включены как сделки финансирования посредством ценных бумаг, производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом или подверженностями договорной компенсации между различными продуктами отражаются в строках 090, 110 и 130 и, следовательно, не отражаются в данной строке. Неполные сделки, предусмотренные пунктом 9 Регламента об отношении к расчетному риску/ риску поставки для банков (если не вычитаются) не являются балансовым элементом, несмотря на это, отражаются в данной строке.	
080	Внебалансовые подверженности, подвергнутые кредитному риску Внебалансовые позиции включают элементы, перечисленные в приложении № 1 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Подверженности, которые являются вне балансовыми элементами и включены как сделки финансирования посредством ценных бумаг, производные финансовые инструменты и сделки с долгосрочным расчетом или подверженностями договорной компенсации между	

	различными продуктами отражаются в строках 040 и 060 и, следовательно, не отражаются в данной строке.	
090-130	Подверженности/сделки, подвергнутые кредитному риску контрагента	
090	Сделки финансирования ценными бумагами Сделки финансирования ценными бумагами включают: а) соглашение репо и соглашение обратное репо, определенные в пункте 3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, а также операции дачи или принятия ценных бумаг или товаров займа; б) сделки маржинального кредитования, определенные в пункте 3 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков.	
100	Из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС Подверженности из сделок перед СРС	
110	Производные финансовые инструменты с длительным сроком расчета Производные финансовые инструменты включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018 о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Сделки с длительным сроком расчета, определенные в пункте 3 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков. Производные финансовые инструменты и сделки с длительным сроком расчета, которые включены в компенсирования между различными продуктами и, следовательно, отраженные в строке 130, в данной строке не отражаются	
120	Из которых: компенсированные на центральном уровне посредством СРСС Подверженности из сделок перед СРС	
130	Из договорных компенсирований между различными продуктами В данной строке отражаются подверженности, которые, учитывая наличие договорного компенсирования между различными продуктами, не могут классифицироваться ни в категории "Производные финансовые инструменты и сделки с длительным сроком расчета", ни в категории "Сделки финансирования ценными бумагами"	
140-280	Разбивка подверженностей по степени риска	
140	0 %	
150	2 %	X
160	4 %	X
170	10 %	
180	20 %	X
190	35 %	X
200	50 %	X
210	70 %	X
220	75 %	
230	100 %	
240	150 %	

250	250 % Пункт 85 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу	
260	370 %	X
270	1000 %	
280	Прочие весовые коэффициенты риска Данная строка недоступна для классов подверженностей перед центральными администрациями, перед обществами, банками и ритейл. Для отражения подверженностей, которые не подвергнуты весовым коэффициентам риска, перечисленным в формуляре. Кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default", которые не имеют рейтинг в рамках стандартизованного подхода (пункт 93 Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу) отражаются в данной строке в классе подверженностей "Прочие элементы".	
290-320	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ Смотреть также объяснение цели элементов меморандум в общей части CR SA.	
290	Подверженности, гарантированные ипотекой на торговое недвижимое имущество Пункт 11 подпункт 9) Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу Он является только элементом меморандум. Независимо от расчета сумм подверженностей к риску подверженностей, гарантированных торговым недвижимым имуществом в соответствии с частями 11 и 13 главы IV Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, подверженности должны разбиваться и отражаться в данной строке, если обеспечены торговым недвижимым имуществом.	
300	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 100% Пункт 11 подпункт 10) Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Подверженности, включенные в класс "Подверженности в состоянии невозврата", которые должны быть включены в данный класс подверженностей, если не находились в состоянии невозврата.	
310	Подверженности, гарантированные ипотекой на жилое недвижимое имущество Пункт 11 подпункт 9) Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Он является только элементом меморандум. Независимо от расчета сумм подверженностей к риску подверженностей, гарантированных жилым недвижимым имуществом в соответствии с частями 11 и 12 главы IV Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, подверженности должны разбиваться и отражаться в данной строке, если обеспечены недвижимым имуществом.	
320	Подверженности в состоянии невозврата, подвергнутые весовому коэффициенту риска 150% Пункт 11 подпункт 10) Регламента об отношении к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Подверженности, включенные в класс "Подверженности в состоянии невозврата", которые должны быть включены в данный класс подверженностей, если не находились в состоянии невозврата.	

Взаимосвязь между классами подверженностей и секторами контрагентов

1. Следующие таблицы отражают взаимосвязь между классами подверженностей, использованными для расчета требований капитала согласно Регламенту об отношении к кредитному риску согласно стандартизованному подходу и секторами контрагентов, используемыми в таблице FINREP.

Классы подверженностей согласно AS	Сектора контрагентов согласно FINREP	Замечания
(1) Центральные администрации или центральные банки	(1) Центральные банки (2) Публичные администрации	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(2) Региональные администрации или местные органы	(2) Публичные администрации	
(3) Субъекты публичного сектора	(2) Публичные администрации	
(4) Банки многостороннего развития	(3) Банки	
(5) Международные организации	(4) Прочие финансовые общества	
(6) Банки	(3) Банки	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(7) Общества	(2) Публичные администрации (4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества (6) Домашние хозяйства	
(8) Ритейл	(4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества (6) Домашние хозяйства	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(9) Гарантированные ипотекой на недвижимое имущество	(2) Публичные администрации (3) Банки (4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества (6) Домашние хозяйства	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(10) В состоянии невозврата	(1) Центральные банки (2) Публичные администрации	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в

	(3) Банки (4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества (6) Домашние хозяйства	зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(11) Элементы, связанные с очень высоким риском	(1) Центральные банки (2) Публичные администрации (3) Банки (4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества (6) Домашние хозяйства	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(12) Позиции от секьюритизации	(2) Публичные администрации (3) Банки (4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества (6) Домашние хозяйства	Данные подверженности должны присваиваться секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от основного риска секьюритизации. В FINREP, если позиции секьюритизации остаются признанными в балансе, сектора контрагента являются секторами незамедлительных контрагентов данных позиций.
(13) Банки и общества с краткосрочной кредитной оценкой	(3) Банки (4) Прочие финансовые общества (5) Нефинансовые общества	Данные подверженности присваиваются секторам контрагента согласно FINREP в зависимости от характера незамедлительного контрагента.
(14) Организации коллективного инвестирования	Инструменты капитала	Инвестиции в ОКИ классифицируются как инструменты капитала в FINREP.
(15) Капитальные ценные бумаги	Инструменты капитала	В FINREP инструменты капитала разделены как инструменты в рамках различных категорий финансовых активов.
(16) Прочие элементы	Различные элементы баланса	В FINREP прочие элементы могут быть включены в рамках различных категорий активов.

*[Приложение N 2 дополнено Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]
[Приложение N 2 изменено Пост.НБМ N 104 от 16.04.2020, в силу 01.01.2021]*

Приложение № 3
к Инструкции о порядке
представления банками
отчетов COREP в целях надзора

С 11.00 – РИСК РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ (CR SETT)

1. Данный отчет предусматривает представление информации о сделках из торгового портфеля и вне его, по которым не был произведен расчет после

предусмотренного дня поставки, а также требования собственных средств для расчетного риска по ним, в соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков.

2. Банки отражают в формуляре CR SETT информацию по риску расчета/поставки в связи с долговыми инструментами, долевыми инструментами, монетами и товарами, находящимися в торговом портфеле или вне его.

3. В соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков, сделки выкупа, сделки дачи ценных бумаг или товаров займа и операций принятия ценных бумаг или товаров займа в связи с долговыми инструментами, долевыми инструментами, монетами и товарами, не подвергаются риску расчета/поставки. Следует отметить, что производные финансовые инструменты и сделки с длительным расчетным сроком, по которым не был произведен расчет после даты поставки, подлежащей погашению, подвергаются требованиям собственных средств для риска расчета/поставки в соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков.

4. В случае сделок, по которым не был произведен расчет после даты поставки, подлежащей погашению, банки рассчитывают разницу стоимости, которой они подвергаются. Она представляет разницу между установленной расчетной стоимостью для долгового инструмента, долевого инструмента, монет или товаров и текущей рыночной стоимостью, в случае когда разница может повлечь потерю для банка.

5. Банки умножают данную разницу на соответствующий фактор из таблицы № 1 пункта 7 Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков для определения требований соответствующих собственных средств.

6. Требования собственных средств для риска расчета/поставки следует умножить на 10,0 для расчета суммы подверженности к риску.

7. Следует отметить, что требования собственных средств для неполных сделок в соответствии с главой III Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков, не включаются в область применения формуляра CR SETT; последние отражаются в формуляре о кредитном риске (CR SA).

Формат отчета C 11.00 – РИСК РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ (CR SETT)

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр C11.00

C 11.00 – РИСК РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ (CR SETT)

Строк а	Элемент	СДЕЛКИ, ПО КОТОРЫМ НЕ ПРОИЗВЕД ЕН РАСЧЕТ ПО РАСЧЕТНО Й СТОИМОС ТИ	ПОДВЕРЖЕННОСТЬ К ЦЕНОВЫМ РАЗНИЦАМ, ОБУСЛОВЛЕННЫМ НЕПРОИЗВЕДЕННЫ МИ СДЕЛКАМИ	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕНН ЫХ СРЕДСТВ	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОС ТИ К РАСЧЕТНОМУ РИСКУ
		010	020	030	040

010	Всего сделок вне торгового портфеля, по которым не был произведен расчет				Ячейка, связанная с СА
020	Сделки, по которым не произведен расчет до 4 дней (фактор 0%)				X
030	Сделки, по которым не произведен расчет от 5 до 15 дней (фактор 8%)				X
040	Сделки, по которым не произведен расчет от 16 и 30 дней (фактор 50%)				X
050	Сделки, по которым не произведен расчет от 31 до 45 дней (фактор 75%)				X
060	Сделки, по которым не произведен расчет				X

	46 дней и более (фактор 100%)				
070	Всего сделок торгового портфеля, по которым не произведен расчет				Ячейка, связанная с СА
080	Сделки, по которым не произведен расчет до 4 дней (фактор 0%)				X
090	Сделки, по которым не произведен расчет от 5 до 15 дней (фактор 8%)				X
100	Сделки, по которым не произведен расчет от 16 до 30 дней (фактор 50%)				X
110	Сделки, по которым не произведен расчет от 31 до 45 дней (фактор 75%)				X
120	Сделки, по				X

	которым не произведен расчет 46 дней и более (фактор 100%)				

**Порядок составления отчета
С 11.00 – РИСК РАСЧЕТА/ПОСТАВКИ (CR SETT)**

Инструкции по определенным позициям

Графы	
010	СДЕЛКИ, ПО КОТОРЫМ НЕ ПРОИЗВЕДЕН РАСЧЕТ ПО РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ В соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков, банки отражают в графе 010 сделки, по которым не произведен расчет после даты поставки, подлежащей погашению, по установленным расчетным ценам. <i>Все сделки, по которым не произведен расчет, включаются в графе 010, независимо от того, если они прибыльны или убыточны после расчетной даты погашения.</i>
020	ПОДВЕРЖЕННОСТЬ К ЦЕНОВЫМ РАЗНИЦАМ, ОБУСЛОВЛЕННЫМИ НЕПРОИЗВЕДЕННЫМИ СДЕЛКАМИ В соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков, банки отражают в графе 020 разницу стоимости между установленной расчетной стоимостью и текущей рыночной стоимостью для долгового инструмента, долевого инструмента, монет или товаров <i>в случае если разница может повлечь потерю для банка.</i> В графе 020 отражаются только <i>убыточные сделки, по которым не произведен расчет</i> после расчетной даты погашения.
030	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Банки отражают в графе 030 требования собственных средств, рассчитанные в соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков.
040	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РАСЧЕТНОМУ РИСКУ Банки умножают требования собственных средств, отраженных в графе 030, на 10,0 для получения суммы подверженности к расчетному риску.

Строки	
010	Всего сделок внебиргового портфеля, по которым не произведен расчет Банки отражают в строке 010 объединенные данные в связи с риском расчета/поставки для позиций внебиргового портфеля (в соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков). Банки отражают в позиции 010/010 общую сумму сделок, по которым не произведен расчет после даты поставки, подлежащей погашению, по установленным расчетным ценам. Банки отражают в позиции 010/020 объединенные данные подверженностей к ценовым разницам, обусловленным убыточными сделками, по которым не произведен расчет. Банки отражают в позиции 010/030 объединенные требования собственных средств, полученных сложением требований собственных средств для сделок,

	по которым не произведен расчет путем умножения "ценовой разницы", отраженной в графе 020, на соответствующий фактор, в зависимости от количества рабочих дней после расчетной даты погашения (категории, указанные в таблице № 1 пункта 7 Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков).
020-060	Сделки, по которым не был произведен расчет до 4 дней (фактор 0%) Сделки, по которым не произведен расчет от 5 до 15 дней (фактор 8%) Сделки, по которым не произведен расчет от 16 до 30 дней (фактор 50%) Сделки, по которым не произведен расчет от 31 до 45 дней (фактор 75%) Сделки, по которым не произведен расчет 46 дней или более (фактор 100%) Банки отражают в строках 020-060 информацию, связанную с риском расчета/поставки для позиций внебиржевого портфеля в соответствии с категориями, указанными в таблице № 1 пункта 7 Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков. Не предъявляются требования собственных средств для риска расчета/поставки в случае сделок, по которым не произведен расчет для периода менее 5 рабочих дней после расчетной даты погашения.
070	Всего сделок торгового портфеля, по которым не произведен расчет Банки отражают в строке 070 объединенные данные в связи с риском расчета/поставки для позиций торгового портфеля (в соответствии с главой II Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков). Банки отражают в позиции 070/010 общую сумму сделок, по которым не произведен расчет после даты поставки, подлежащей погашению, по установленным расчетным ценам. Банки отражают в позиции 070/020 объединенные данные для подверженностей к ценовым разницам, обусловленным убыточными сделками, по которым не произведен расчет. Банки отражают в позиции 070/030 объединенные требования собственных средств, полученных сложением требований собственных средств для сделок, по которым не произведен расчет путем умножения "ценовой разницы", отраженной в графе 020, на соответствующий фактор, в зависимости от количества рабочих дней после расчетной даты погашения (категории, указанные в таблице № 1 пункта 7 Регламента об отношении риска расчета/поставки для банков).
080-120	Сделки, по которым не был произведен расчет до 4 дней (фактор 0%) Сделки, по которым не произведен расчет от 5 до 15 дней (фактор 8%) Сделки, по которым не произведен расчет от 16 до 30 дней (фактор 50%) Сделки, по которым не произведен расчет от 31 до 45 дней (фактор 75%) Сделки, по которым не произведен расчет 46 дней или более (фактор 100%) Банки отражают в строках 080-120 информацию, связанную с риском расчета/поставки для позиций торгового портфеля в соответствии с категориями, указанными в таблице № 1 пункта 7 Регламента об отношении риску расчета/поставки для банков. Не предъявляются требования собственных средств для риска расчета/поставки в случае сделок, по которым не произведен расчет для периода менее 5 рабочих дней после расчетной даты погашения.

Приложение № 4
к Инструкции о порядке
представления банками
отчетов COREP в целях надзора

С 16.00 – ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (OPR)

1. Данный формуляр представляет информацию о расчете требований собственных средств согласно Регламенту о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 113 от 24.05.2018) (который регламентирует основной подход (BIA), стандартизованный подход (TSA), альтернативный стандартизованный подход (ASA). Банк не может применять TSA и ASA для линий деятельности, соответствующих банковским услугам для розничных клиентов и коммерческим банковским услугам, одновременно на индивидуальном уровне.

2. Банки, которые используют BIA, TSA и/или ASA, рассчитывают требования собственных средств на основании данных конца финансового периода. Если нет проверенных данных, банки могут использовать оценки. Если используются цифры, прошедшие аудиторскую проверку, банки отражают цифры, прошедшие аудиторскую проверку, которые должны оставаться неизменными. Возможны отклонения от данного принципа "неизменных" цифр, например, если в соответствующем периоде существовали чрезвычайные обстоятельства, такие как приобретения или уступки субъектов, или недавно выполненная деятельность.

3. Если банк может обосновать Национальному банку Молдовы, что в связи с чрезвычайными обстоятельствами, такими как слияние, уступка субъектов или деятельности – использование трехгодичной величины для расчета релевантного показателя обусловило бы искаженную оценку требований собственных средств для операционного риска, Национальный банк Молдовы может позволить банку изменить расчет таким образом, чтобы учитывались подобные события. Также Национальный банк Молдовы может по собственной инициативе потребовать у банка изменить расчет. Если банк функционирует менее трех лет, он может использовать оценки динамики деятельности для расчета релевантного показателя при условии, что начнет использовать исторические данные, как только они доступны.

4. Данный формуляр представляет, по графам, информацию за последние три года о сумме релевантного показателя банковской деятельности, подверженной операционному риску и размере кредитов и авансов (последние применяются только в случае ASA). Далее отражается информация о величине требования собственных средств для операционного риска.

5. Информация представлена по строкам в зависимости от метода расчета требования собственных средств для операционного риска, детально представляя линии деятельности для TSA и ASA.

6. Данный формуляр передается всем банкам, которые являются предметом требования собственных средств для операционного риска.

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Код формуляра _____

С 16.00 – ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (OPR)

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	РЕЛЕВАНТНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (В	ТРЕБОВАНИЕ СОБС	Общая сумма	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ (АМА), КОТОРЫЕ СЛЕДУЕТ ОТРАЗИТЬ, ПО ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ

					СЛУЧАЕ ПРИМЕНЕНИЯ ASA)			ТВЕН-НЫХ СРЕДСТВ	подверженности к операционному риску					
		ГОД-3	ГОД-2	ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД	ГОД-3	ГОД-2	ПРЕДЫДУЩИЙ ГОД			ИЗ КОТОРЫХ: В РЕЗУЛЬТАТЕ МЕХАНИЗМА ВЫДЕЛЕНИЯ	ТРЕБОВАНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ДО СНИЖЕНИЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОЖИДАЕМЫХ ПОТЕРЬ, РАЗНО-ОБРАЗИЯ И ТЕХНИЧЕСКОГО СНИЖЕНИЯ РИСКА	(-) СНИЖЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОЖИДАЕМЫХ ПОТЕРИ, ОТРАЖЕННОЙ ВО ВНУТРЕННИХ ПРАКТИКАХ	(-) СНИЖЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ДИВЕРСИФИКАЦИИ	(-) СНИЖЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ТЕХНИЧЕСКОГО СНИЖЕНИЯ РИСКОВ (СТРАХОВАНИЕ И ДРУГИЕ МЕХАНИЗМЫ ПЕРЕВОДА РИСКА)
		010	020	030	040	050	060			080	090	100	110	120
010	1. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ ОСНОВНОГО ПОДХОДА(VIA)				x	x	x		Ячейка, связанная с СА2	x	x	x	x	x
020	2. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ СТАНДАРТИЗОВАННО	x	x	x	x	x	x		Ячейка, связанная с СА2	x	x	x	x	x

	ГО ПОДХОДА (TSA)/ АЛЬТЕРНА ТИВНОГО СТАНДАРТ ИЗОВАННО ГО ПОДХОДА (ASA)												
КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ TSA:													
030	КОРПОРАТИ ВНЫЕ ФИНАНСЫ (CF)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
040	ТОРГОВЛЯ И ПРОДАЖИ (TS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
050	РОЗНИЧНЫ Й БРОКЕР (RBR)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
060	КОММЕРЧЕ СКАЯ БАНКОВСК АЯ ДЕЯТЕЛЬНО СТЬ (CB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
070	РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСК АЯ ДЕЯТЕЛЬНО СТЬ (RB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
080	ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ (PS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
090	УСЛУГИ АГЕНТА (AS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
100	УПРАВЛЕН ИЕ АКТИВАМИ (AM)				x	x	x	x	x	x	x	x	x
КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ASA:													
110	КОММЕРЧЕ СКАЯ БАНКОВСК АЯ ДЕЯТЕЛЬНО СТЬ (CB)							x	x	x	x	x	x
120	РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСК АЯ							x	x	x	x	x	x

	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ (RB)													
130	3. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ ПРОДВИНУТОГО ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ (АМА)	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

**Порядок составления отчета
С 16.00 –ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (OPR)**

Инструкции по определенным позициям

Графы		
		Для блокирования
010-030	РЕЛЕВАНТНЫЙ ПОКАЗАТЕЛЬ Банки, которые используют релевантный показатель для расчета требования собственных средств для операционного риска (BIA, TSA и ASA) отражают релевантный показатель для соответствующих годов в графах 010-030. Далее, понятие "релевантный показатель" относится к "сумме элементов" конца финансового периода, так как они были определены в соответствии с приложением № 1 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу. Если банк располагает данными по "релевантному показателю" для периода менее трех лет, в соответствующих графах регистрируются доступные исторические данные (проверенные цифры) в зависимости от приоритета. Например, если доступны исторические данные для одного года, они отражаются в графе 030. Если данный факт кажется обоснованным, оценки динамики их деятельности включаются в графу 020 (оценка для следующего года) и в графе 010 (оценка для года + 2). Более того, если отсутствуют доступные исторические данные по "релевантному показателю", банк может использовать оценки динамики деятельности.	
040-060	КРЕДИТЫ И АВАНСЫ (В СЛУЧАЕ ПРИМЕНЕНИЯ ASA) Данные графы используются для отражения суммы кредитов и авансов для линий деятельности "коммерческая банковская деятельность" и "розничная банковская	

	деятельности" в соответствии с подпунктом 2) пункта 28 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу. Данные суммы используются для расчета альтернативного релевантного показателя, обуславливающего требования собственных средств, соответствующих деятельности, являющихся предметом ASA [подпункт 1) пункт 28 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу]. Для линии деятельности коммерческая банковская деятельность" должны включаться и ценные бумаги вне торгового портфеля.	
070	ТРЕБОВАНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требование собственных средств рассчитывается в соответствии с используемым подходом, согласно Регламенту о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу. Полученная сумма отражается в графе 070.	
071	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ Пункт 133 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала. Требования собственных средств графы 070, умноженные на 10,0.	
080	ИЗ КОТОРЫХ: В РЕЗУЛЬТАТЕ МЕХАНИЗМА ВЫДЕЛЕНИЯ	Блокирование в контексте АМА
090-120	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ АМА, КОТОРЫЕ ДОЛЖНЫ ОТРАЖАТЬСЯ, ПО ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ	Блокирование в контексте АМА
090	ТРЕБОВАНИЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ ДО СНИЖЕНИЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОЖИДАЕМЫХ ПОТЕРЬ, РАЗНООБРАЗИЯ И ТЕХНИК СНИЖЕНИЯ РИСКА	Блокирование в контексте АМА
100	(-) СНИЖЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОЖИДАЕМОЙ ПОТЕРИ, ОТРАЖЕННОЙ ВО ВНУТРЕННИХ ПРАКТИКАХ	Блокирование в контексте АМА
110	(-) СНИЖЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗНООБРАЗИЯ	Блокирование в контексте АМА
120	(-) СНИЖЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В РЕЗУЛЬТАТЕ ТЕХНИК СНИЖЕНИЯ РИСКОВ (СТРАХОВАНИЕ И ДРУГИЕ МЕХАНИЗМЫ ПЕРЕВОДА РИСКА)	Блокирование в контексте АМА

Строки		
		Для блокирования
010	БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ ОСНОВНОГО ПОДХОДА (ВIA) Данная строка представляет суммы, соответствующие деятельности, которая является предметом подхода ВIA для расчета требования собственных средств для операционного риска (глава II Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу).	

020	БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ СТАНДАРТИЗОВАННОГО ПОДХОДА (TSA)/ АЛЬТЕРНАТИВНОГО СТАНДАРТИЗОВАННОГО ПОДХОДА (ASA) Отражается требование собственных средств, рассчитанное согласно TSA и ASA (глава III Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу).	
030-100	КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ TSA В случае использования подхода TSA, релевантный показатель для каждого года распределяется по строкам 030-100 в зависимости от линий деятельности, определенных в приложении № 2 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу. Включение деятельности по линиям деятельности должно следовать принципам, описанным в пунктах 25 и 26 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу.	
110-120	КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ ASA Банки, которые используют ASA (часть 2 главы III Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу) отражают для соответствующих годов релевантный показатель отдельно для каждой линии деятельности по строкам 030-050 и 080-100, а для линий деятельности "коммерческая банковская деятельность" и "розничная банковская деятельность" по строкам 110-120. Строки 110 и 120 представляют сумму релевантного показателя деятельности, которая является предметом подхода ASA, делая отличие между теми, которые соответствуют линии деятельности "коммерческая банковская деятельность" и теми, которые соответствуют линии "розничная банковская деятельность" (часть 2 главы III Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу). Могут отражаться суммы для строк, соответствующих "коммерческой банковской деятельности" и "розничной банковской деятельности" в рамках подхода TSA (строки 060 и 070), а также в рамках подхода ASA – строки 110 и 120 (например, если филиал является предметом подхода TSA, а материнский субъект является предметом подхода ASA).	
130	БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, КОТОРАЯ ЯВЛЯЕТСЯ ПРЕДМЕТОМ ПРОДВИНУТОГО ПОДХОДА К ОЦЕНКЕ (АМА)	Блокирование в контексте АМА

Приложение № 5
к Инструкции о порядке
представления банками
отчетов COREP в целях надзора

**С 17.00 – ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК: ПОТЕРИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ЛИНИЯМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА**

(ДЕТАЛИ ПО ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ – OPR)

1. Данный формуляр обобщает данные о валовых потерях и возмещениях потерь, зарегистрированных банком в предыдущем году в зависимости от линий деятельности.

2. "Валовая потеря" означает потерю, вытекающую из события или категории событий операционного риска до любого вида возмещений, без ущерба для пункта 4.

3. "Возмещение" означает самостоятельное событие, связанное с первоначальной потерей из операционного риска, который отделен во времени и через который получают средства или поступления экономических выгод от первого или третьего лица, таких как страховщики или другие лица.

4. "События потерь быстро возмещенные" означают события операционного риска, приносящих потери, которые полностью или частично возмещены в течение пяти рабочих дней. В случае события потери быстро возмещенной, только часть потери, которая не возмещена полностью (т.е. потеря, из которой исключается быстрое частичное возмещение) должна включаться в определение валовой потери. Следовательно, события потерь, приносящих потери, которые полностью возмещены в течение пяти рабочих дней не должны совсем включаться в определение валовой потери, а также в отражение деталей по операционному риску.

5. "Дата учета" обозначает дату, когда впервые была признана потеря или резерв/запас на счете прибыли и убытка для потери из операционного риска. Логическим образом, данная дата является последующей "Дате возникновения" (т.е. дата, когда операционный риск наступил или впервые начался) и "Дате обнаружения" (т.е. дата, когда банк осознал событие операционного риска).

6. Количеством событий является количество событий операционного риска, которые учитываются впервые в течение отчетного периода.

7. Общей суммой потерь является алгебраическая сумма следующих событий:

а) сумма соответствующих валовых потерь для элементов операционного риска "учтенные впервые" в течение отчетного периода (например, прямые расходы, резервы, расчеты);

б) сумма соответствующих валовых потерь для положительных корректировок потерь, осуществленных в течение отчетного периода (например, рост запасов, события смежных потерь, дополнительные расчеты) для событий операционного риска "учтенных впервые" в течение предыдущих отчетных периодов; и

с) сумма соответствующих валовых потерь для отрицательных корректировок потерь, осуществленных в течение отчетного периода – в результате снижения запасов – для событий операционного риска "учтенных впервые" в течение предыдущих отчетных периодов.

8. Количество событий включает условно и события, которые были учтены впервые в течение предыдущих отчетных периодов, но которые еще не были отражены в предыдущих отчетах надзора. Общая сумма потерь включает условно и элементы пункта 7, которые относятся к предыдущим отчетным периодам, но которые еще не были отражены в предыдущих надзорных отчетах.

9. Единичной максимальной потерей является самая большая из сумм, включенных выше в подпункт а) пункта 7 или подпункт б) пункта 7.

10. Суммой первых самых больших пяти потерь является сумма первых самых больших потерь, включенных выше в подпункт а) пункта 7 или подпункт б) пункта 7.

11. Общем возмещением потери является сумма всех учтенных возмещений в отчетном периоде и релевантных для событий операционного риска, учтенных впервые в течение отчетного периода или предыдущих отчетных периодов.

12. Цифры, отраженные в июне месяце соответствующего года, являются промежуточными, окончательные цифры отражаются в декабре. Следовательно, цифры июня относятся к шестимесячному периоду (а именно, с 1.01 по 30.06 календарного года), в то время как цифры декабря относятся к двенадцати месяцам (а именно, с 1.01 по 31.12 календарного года).

13. Информация представляется путем распределения потерь и возмещений, которые превышают внутренние пределы по линиям деятельности (в соответствии с приложением № 2 к Регламенту о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу), с возможностью, чтобы потери, связанные с событием, распределялись по нескольким линиям деятельности.

14. Графы представляют общие суммы по каждой линии деятельности вместе с одним элементом меморандум, который представляет самый низкий внутренний предел, применяемый при сборе данных о потерях, указывая в рамках каждой линии деятельности самый низкий и самый высокий предел в случае, если существует несколько пределов. Банки, которые рассчитывают требование собственных средств согласно подходу TSA или ASA, отражают потери в графе 080.

15. Строки представляют линии деятельности и, в рамках каждой линии деятельности, информацию о количестве событий, общую сумму потерь, единичную максимальную потерю, сумму первых пяти самых больших потерь и общее возмещение потери.

16. Для всех линий деятельности также требуются данные о количестве событий и общая сумма потерь для определенных интервалов, определенных на основании некоторых предопределенных пределов: 10000, 20000, 100000 и 1000000. Пределы соответствуют некоторым суммам в молдавских леях и включены с целью сопоставления отраженных потерь между банками. Следовательно, они не соответствуют пределам минимальной потери, использованным для сбора внутренних данных по потере, которые должны отражаться в другой части формуляра.

17. В случае, если сумма элементов общего размера потерь в соответствии с пунктом 7 обуславливает получение отрицательного значения для некоторых линий деятельности /сочетания категорий событий, отражается сумма 0 (ноль) в соответствующих ячейках.

18. Данный формуляр должен представляться банками, которые используют TSA/ASA для расчета требований собственных средств.

19. Для проверки соблюдения условий, предусмотренных пунктом b) подпункта 5) пункта 14 части 3 настоящей инструкции банки используют последние статистики с веб-страницы НБМ раздела, предназначенного для публикации данных в пруденциальных целях для определения "общей суммы активов индивидуальных балансов всех банков Республики Молдова".

20. Банки, к которым применяются положения пункта b) подпункта 5) пункта 14 части 3 настоящей инструкции отражают лишь следующие данные для суммы всех событий (графа 080) формуляра "Детали по операционному риску":

- a) количество событий (строка 910);
- b) общая сумма потерь (строка 920);
- c) единичная максимальная потеря (строка 930);
- d) сумма первых пяти самых больших потерь (строка 940) и
- e) общее возмещение потерь (строка 950).

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Код формуляра _____

**С 17.00 – ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК: ПОТЕРИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО
ЛИНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА
(детали по OPR)**

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

		и < 100000										
91 3		≥ 100000 и < 100000 0	x	x	x	x	x	x	x		x	x
91 4		≥ 100000 0	x	x	x	x	x	x	x		x	x
92 0		Общая сумма потерь. Из которы х:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
92 1		≥ 10000 и < 20000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
92 2		≥ 20000 и < 100000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
92 3		≥ 100000 и < 100000 0	x	x	x	x	x	x	x		x	x
92 4		≥ 100000 0	x	x	x	x	x	x	x		x	x
93 0		Единиц ная максим альная потеря	x	x	x	x	x	x	x		x	x
94 0		Сумма первых пяти самых больш их потерь:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
95 0		Общая сумма возмещ ений от потерь	x	x	x	x	x	x	x		x	x

**Порядок составления отчета
С 17.00 – ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК: ПОТЕРИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ЛИНИЯМ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (ДЕТАЛИ ПО ОПЕРАЦИОННОМУ РИСКУ – OPR)

Инструкции по определенным позициям

Графы		
		Для блокирования
010-070	ВИДЫ СОБЫТИЙ Банки отражают потери в соответствующих графах, с 010 по 070, в соответствии с видами событий.	Блокирование АМА
080	ВСЕГО СОБЫТИЙ В графе 080, для каждой линии деятельности, банки отражают итог "количество событий", итог "общей суммы потери" и итог "общего возмещения потери". "Единичная максимальная потеря" графы 080 является максимальной величиной "максимальных единичных валовых потерь", зарегистрированных банком. Для суммы первых пяти самых больших потерь, в графе 080 отражается сумма первых пяти самых больших потерь, понесенных в рамках линии деятельности.	
090-100	ЭЛЕМЕНТ МЕМОРАНДУМ: ПРЕДЕЛ, ПРИМЕНЯЕМЫЙ ПРИ СБОРЕ ДАННЫХ Банки отражают в графах 090 и 100 минимальные пределы потери, которые используют при сборе внутренних данных по потерям. Если банк применяет один предел для каждой линии деятельности, заполняется только графа 090. Если применяются различные пределы в рамках той же линии регламентированной деятельности, заполняется и самый высокий применяемый предел (графа 100).	

Строки		
		Для блокирования
010-750	ЛИНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ, ТОРГИ И ПРОДАЖИ, РОЗНИЧНЫЙ БРОКЕР, КОММЕРЧЕСКАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, РОЗНИЧНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ, УСЛУГИ АГЕНТА, УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ Для каждой линии деятельности, в соответствии с приложением № 2 Регламента о подходе к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу, банк отражает, в зависимости от внутренних пределов, следующую информацию: количество событий, общая сумма потери, единичная максимальная потеря, сумма первых пяти самых больших потерь и общее возмещение потери. Для события потери, которое воздействует на несколько линий деятельности, "общая сумма потери" распределена по всем затронутым линиям деятельности.	
910-950	ВСЕГО ЛИНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	

	Для всех событий (графа 080) отражается следующая информация: – Количество событий (строка 910): отражается количество событий, расположенных выше внутреннего предела для всех линий деятельности. Данная цифра может быть меньше, чем цифра, полученная объединением количества событий по линиям деятельности, так как события с множественными воздействиями (воздействие на несколько различных линий деятельности) считаются одним событием. – Количество событий. Из которых ≥ 10000 и < 20000, ≥ 20000 и < 100000, ≥ 100000 и < 1000000, ≥ 1000000 (строки 911-914): отражается количество внутренних событий, включенное в интервалах, определенных в соответствующих строках. – Общая сумма потери (строка 920): общая сумма потери является простым объединением общей суммы потерь для каждой линии деятельности. – Общая сумма потери, из которых ≥ 10000 и < 20000, ≥ 20000 и < 100000, ≥ 100000 и < 1000000, ≥ 1000000 (строки 921-924): отражается общая сумма потери, включенная в интервалах, определенных в соответствующих строках. – Единичная максимальная потеря (строка 930): единичная максимальная потеря является максимальной потерей, расположенная выше внутреннего предела для всех линий деятельности. Данные цифры могут быть больше, чем самая большая единичная потеря, зарегистрированная в рамках каждой линии деятельности, если событие имеет воздействие на несколько различных линий деятельности. – Сумма первых пяти самых больших потерь (строка 940): отражается сумма первых пяти самых больших валовых потерь в рамках всех линий деятельности. Данная сумма может быть больше, чем сумма первых пяти самых больших потерь, зарегистрированных в рамках каждой линии деятельности. Данная сумма отражается независимо от количества потерь. – Общее возмещение потери (строка 950): общее возмещение потери является простым объединением общего возмещения потерь для каждой линии деятельности.	
910-950/080	ВСЕГО ЛИНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ – ВСЕГО СОБЫТИЙ – Количество событий: для каждой строки, включенной в строках 910-914, указывается количество событий, принимая во внимание, что элементы с воздействием на несколько различных линий деятельности, уже считались одним событием. Количество строки 910 не обязательно должно быть равно вертикальному суммированию (по линиям деятельности) количества элементов, которые включены в графу 080, принимая во внимание, что одно событие может иметь одновременное воздействие на несколько различных линий деятельности. – Общая сумма потери: для каждой строки, включенной в строках 920-924, указывается общая сумма потери.	

	Общая сумма потери строки 920 равна вертикальному суммированию общих сумм потери по линиям деятельности графы 080. – Единичная максимальная потеря: как отмечалось ранее, если одно событие воздействует на несколько различных линий деятельности, возможно, чтобы для соответствующего события сумма "единичной максимальной потери" рубрики "Всего линий деятельности" превышала "единичные максимальные потери" в рамках каждой линии деятельности. Следовательно, сумма данной ячейки должна быть равна самой большой сумме "единичной максимальной потери" рубрики "Всего линий деятельности", которая не обязательно должна быть равной самой большой сумме "единичных максимальных потерь" графы 080 в рамках всех линий деятельности. – Сумма первых самых больших потерь: сумма первых самых больших потерь, зарегистрированных банком, которая не обязательно должна быть равной максимальной сумме "сумме первых самых больших потерь" рубрики "Всего линий деятельности". – Общее возмещение потери: равна вертикальному суммированию общих возмещений потери по линиям деятельности графы 080.	

Приложение № 6
к Инструкции о порядке
представления банками
отчетов COREP в целях надзора

С 18.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РИСКОВ ПОЗИЦИИ ПО ТОРГУЕМЫМ ДОЛГОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ (MKR SA TDI)

1. Данный формуляр отражает позиции и требования собственных средств для риска позиции по торгуемым долговым инструментам согласно стандартизованному подходу [часть I главы II и пункта 16 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 114 от 24.05.2018)]. Различные риски и доступные методы на основании Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу представлены по строкам. Специфический риск, связанный с подверженностями, включенными в MKR SA CTP, должен отражаться только в формуляре "Всего MKR" SA TDI. Требования собственных средств, отраженные в соответствующем формуляре, переводятся в ячейку {330;060} (CTP).

2. Формуляр заполняется отдельно для "Всего", а также для предопределенного списка со следующими валютами: MDL, EUR, USD, RUB, RON, UAH, и два остаточных формуляра, которые покрывают "другие свободно конвертируемые валюты" и "другие иностранные валюты".

[Пкт.2 изменен Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 26.04.2019]

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Код формуляра _____

**С 18.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РИСКА ПОЗИЦИИ,
СВЯЗАННОГО С ТОРГУЕМЫМИ ДОЛГОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (MKR SA TDI)**

Валюта:

		ПОЗИЦИИ					ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ
		ВСЕ ПОЗИЦИИ		ЧИСТЫЕ ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА		
		ДЛИННЫЕ	КОРОТКИЕ	ДЛИННЫЕ	КОРОТКИЕ			
		010	020	030	040	050	060	070
010	ТОРГУЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ	X	X	X	X	X		Ячейка, связанная с СА2
011	Общий риск	X	X	X	X	X		X
012	Производные финансовые инструменты			X	X	X	X	X
013	Прочие активы и задолженности			X	X	X	X	X
020	Подход на основании срока погашения							X
030	Зона 1					X	X	X
040	$0 \leq 1$ месяц	X	X			X	X	X
050	$> 1 \leq 3$ месяца	X	X			X	X	X
060	$> 3 \leq 6$ месяцев	X	X			X	X	X
070	$> 6 \leq 12$ месяцев	X	X			X	X	X
080	Зона 2					X	X	X

09 0	$> 1 \leq 2$ (1,9 для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
10 0	$> 2 \leq 3$ ($> 1,9 \leq 2,8$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
11 0	$> 3 \leq 4$ ($> 2,8 \leq 3,6$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
12 0	Зона 3					X	X	X
13 0	$> 4 \leq 5$ ($> 3,6 \leq 4,3$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
14 0	$> 5 \leq 7$ ($> 4,3 \leq 5,7$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
15 0	$> 7 \leq 10$ ($> 5,7 \leq 7,3$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
16 0	$> 10 \leq 15$ ($> 7,3 \leq 9,3$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
17 0	$> 15 \leq 20$ ($> 9,3 \leq 10,6$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
18 0	> 20 ($> 10,6 \leq 12,0$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
19 0	($> 12,0 \leq 20,0$ для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
20 0	(> 20 для купона менее 3%) лет	X	X			X	X	X
21 0	Подход на основании продолжительности							X
22 0	Зона 1					X	X	X
23 0	Зона 2					X	X	X
24 0	Зона 3					X	X	X
25 0	Специфический риск							X
25 1	Требование собственных средств, которые не являются	X	X	X	X	X		X

	позициями от секьюритизации							
26 0	Долговые ценные бумаги согласно первой категории таблицы 2							X
27 0	Долговые ценные бумаги согласно второй категории таблицы 2							X
28 0	С остаточным сроком ≤ 6 месяцев							X
29 0	С остаточным сроком > 6 месяцев и ≤ 24 месяцев							X
30 0	С остаточным сроком > 24 месяцев							X
31 0	Долговые ценные бумаги согласно третьей категории таблицы 2							X
32 0	Долговые ценные бумаги согласно четвертой категории таблицы 2							X
32 1	Кредитные производные финансовые инструменты типа "nth-to- default", имеющие рейтинг							X
32 5	Требование собственных средств, которые являются позициями от секьюритизации	X	X	X	X	X	X	X
33 0	Требование собственных средств торгового портфеля на	X	X	X	X	X		X

	основании корреляции							
350	Дополнительные требования для опционов (иные риски, кроме дельта)	X	X	X	X	X		X
360	Упрощенный метод	X	X	X	X	X		X
370	Подход дельта плюс – дополнительные требования для риска гамма	X	X	X	X	X		X
380	Подход дельта плюс – дополнительные требования для риска вега	X	X	X	X	X		X
390	Подход матричного сценария	X	X	X	X	X		X

**Порядок составления отчета
с 18.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РИСКА
ПОЗИЦИИ,
СВЯЗАННОГО С ТОРГУЕМЫМИ ДОЛГОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ (MKR SA TDI)**

Инструкции по определенным позициям

Графы		
		Для блокирования
010-020	ВСЕ ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Часть 1 главы II и пункт 16 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Они являются валовыми позициями, некомпенсированными инструментами, но исключая позиции по твердым обязательствам по принятию, которые подписываются или осуществляются суб-андеррайтинг третьими лицами (второе предложение пункта 92 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу). Что касается различия между длинными и короткими позициями, которое применяется и в случае данных валовых позиций, смотреть пункт 40 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
030-040	НЕТТО-ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Пункты 36-42 и пункт 56 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Что касается различия между длинными и короткими позициями, смотреть пункт 40 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	

050	ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА Нетто-позиции, которые в соответствии с различными подходами, предусмотренными главой III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, подвергаются требованию капитала.	
060	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требование капитала для любой релевантной позиции в соответствии с разделом III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
070	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ Подпункт 2) пункта 133 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала (утвержденного ПИК НБМ № 109 от 24.05.2018). Результат умножения требований собственных средств на 10,0	

Строки		
		Для блокирования
010-350	ТОРГУЕМЫЕ ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ИЗ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ Позиции по торгуемым долговым инструментам из торгового портфеля и требования собственных средств для риска позиции, соответствующие им согласно подпункту 2) пункта 132 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала и разделу III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, отражаются в зависимости от категории риска, срока погашения и использованному подходу.	
011	ОБЩИЙ РИСК	
012	Производные финансовые инструменты Производные финансовые инструменты, включенные в расчет риска процентной ставки для позиций торгового портфеля, учитывая пункты 39-47 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, по необходимости.	
013	Прочие активы и задолженности Другие инструменты, кроме производных финансовых инструментов, включенных в расчет риска процентной ставки для позиций торгового портфеля.	
020-200	ПОДХОД НА ОСНОВЕ СРОКА ПОГАШЕНИЯ Позиции по торгуемым долговым инструментам, к которым применяется подход на основе срока погашения согласно пунктам 66-73 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу и соответствующим требованиям собственных средств, предусмотренным пунктом 74 указанного регламента. Позиция разбивается по зонам 1, 2 и 3, которые, в свою очередь, разбиваются в зависимости от срока погашения инструментов.	
210-240	ОБЩИЙ РИСК. ПОДХОД НА ОСНОВЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТИ Позиции по торгуемым долговым инструментам, к которым применяется подход на основе срока погашения	

	согласно пунктам 75-81 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу и соответствующим требованиям собственных средств, предусмотренным пунктом 82 указанного регламента. Позиция разбивается по зонам 1, 2 и 3.	
250	СПЕЦИФИЧЕСКИЙ РИСК Сумма размеров, отраженных по строкам 251 и 330. Позиции по торгуемым долговым инструментам, к которым применяется требование капитала для специфического риска и требование капитала, соответствующее им согласно подпункту 2) пункта 132 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала и пунктами 57, 58, и пунктами 61-65 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Следует учесть последнее предложение пункта 36 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
251-321	Требование собственных средств для долговых инструментов, которые не являются позициями от секьюритизации Сумма размеров, отраженных по строкам 260-321. Требование собственных средств для производных финансовых инструментов типа "n-th to default", не имеющих внешний рейтинг, должно рассчитываться путем суммирования весовых коэффициентов риска базовых субъектов [подпункт е) пункта 49 и пункта 50 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу – "look-through"]. Кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default", имеющие внешний рейтинг [пункт 51 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу] должны отражаться отдельно по строкам 321. В случае, если общий риск позиций по процентным ставкам покрыт кредитным производным финансовым инструментом, применяются подчасти 1 и 2 части 5 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
325	Требование собственных средств для инструментов, которые являются позициями от секьюритизации	Не передается в контексте секьюритизаций
330	Требование собственных средств для торгового портфеля на основе корреляции Общие требования собственных средств, отраженных в графе 450 формуляра MKR SA CTP. Они отражаются лишь на уровне Всего формуляра MKR SA TDI.	
350-390	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОПЦИОНОВ (ДРУГИЕ РИСКИ, КРОМЕ РИСКА ДЕЛЬТА) Пункт 43 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Дополнительные требования для опционов, связанные с другими рисками, кроме риска дельта, отражаются методом, использованным для его расчета.	

**С 20.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ
СПЕЦИФИЧЕСКОГО
РИСКА В СЛУЧАЕ ПОЗИЦИЙ, ВЫДЕЛЕННЫХ ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛЮ
НА ОСНОВЕ КОРРЕЛЯЦИИ (MKR SA CTP)**

1. Данный формуляр предусматривает представление информации о позициях CTP (включая кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default" и другие позиции CTP, включенные в соответствии с пунктом 64 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу) и соответствующих требованиях собственных средств в соответствии со стандартизованным подходом.

2. Формуляр MKR SA CTP определяет требование собственных средств только для специфического риска по позициям, выделенным торговому портфелю на основе корреляции в соответствии с пунктом 57, подтвержденным пунктом 63 и пунктом 64 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Если позиции, выделенные торговому портфелю на основе корреляции из торгового портфеля, покрыты кредитными производными финансовыми инструментами, применяются подчасти 1 и 2 части 5 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.

3. Данная структура формуляра относится к кредитным производным финансовым инструментам типа "n-th-to-default" и другим позициям, выделенным торговому портфелю на основе корреляции. Кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default" всегда отражаются в строке 110. "Остальные позиции, выделенные торговому портфелю на основе корреляции" не являются кредитными производными финансовыми инструментами типа "n-th-to-default" (смотреть определение пункта 64 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу), но прямо "связаны" (в связи с намерением покрытия против риска) с данной позицией. Поэтому выделяются в подрубрике "кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default".

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Код формуляра _____

**С 20.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ
СПЕЦИФИЧЕСКОГО
РИСКА В ТОРГОВОМ ПОРТФЕЛЕ НА ОСНОВЕ КОРРЕЛЯЦИИ (MKR SA CTP)**

	ВСЕ ПОЗИЦИИ	(-) ПОЗИЦИИ, ВЫЧТЕННЫЕ ИЗ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	НЕТТО-ПОЗИЦИИ

		ДЛИНН ЫЕ	КОРОТК ИЕ	(-) ДЛИНН ЫЕ	(-) КОРОТК ИЕ	ДЛИНН ЫЕ	КОРОТК ИЕ
		010	020	030	040	050	060
010	ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ						
	ПОЗИЦИИ ОТ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ:						
020	ИНИЦИАТОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ	X	X	X	X	X	X
030	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X
040	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X
050	ИНВЕСТИТОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ	X	X	X	X	X	X
060	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X
070	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X
080	СПОНСОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ	X	X	X	X	X	X
090	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X
100	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X
	КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTH-TO-DEFAULT"						
110	КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTH-TO- DEFAULT"						
120	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР						

	РАЗБИВКА НЕТТО-ПОЗИЦИЙ (ДЛИННЫЕ) СОГЛАСНО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА ПОДХОДА REA SA И IRB					
	ВЕСОВОЙ КОЭФФИЦИЕНТ РИСКА < 1000%			1000%	МЕТОД РЕГУЛИ РУЕ- МОЙ	ЛО ОК- ТН РО- Н
						ПОДХО Д, ОСНОВ АН- НЫЙ НА

														ФОРМУЛЫ		UGH	ВНУТРЕННИХ ОЦЕНКАХ	
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	10 %	20 %	30 %	40 %	50 %	Прочие	ИМЕЮЩИЕ РЕЙТИНГ	НЕИМЕЮЩИЕ РЕЙТИНГ	СРЕДНИЙ ВЕСОВОЙ КОЭФИЦИЕНТ РИСКА (%)			СРЕДНИЙ ВЕСОВОЙ КОЭФИЦИЕНТ РИСКА (%)
070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230		
010	ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННЫХ	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	
	ПОЗИЦИИ ОТ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ:																	
020	ИНИЦИАТОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННЫХ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
030	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
040	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
050	ИНВЕСТИТОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННЫХ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
060	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
070	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
080	СПОНСОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННЫХ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
090	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
100	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTH-TO-DEFAULT"																	

	ПОДВЕРЖЕН НОСТЕЙ																	
060	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
070	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
080	СПОНСОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕН НОСТЕЙ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
090	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
100	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTN-TO-DEFAULT"																		
110	КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTN-TO-DEFAULT"	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
120	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

		ДО ЛИМИТА		ПОСЛЕ ЛИМИТА		ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
		ДЛИННЫЕ НЕТТО-ПОЗИЦИИ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА	КОРОТКИЕ НЕТТО-ПОЗИЦИИ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА	ДЛИННЫЕ НЕТТО-ПОЗИЦИИ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА	КОРОТКИЕ НЕТТО-ПОЗИЦИИ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ РИСКА	
		410	420	430	440	
010	ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННО СТЕЙ					Ячейка, связанная с MKR SA TDI {330:060}
ПОЗИЦИИ ОТ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ:						
020	ИНИЦИАТОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННО СТЕЙ	X	X	X	X	X
030	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X

040	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X
050	ИНВЕСТИТОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ	X	X	X	X	X
060	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X
070	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X
080	СПОНСОР: ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ	X	X	X	X	X
090	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	X	X	X	X	X
100	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР	X	X	X	X	X
КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTH-TO-DEFAULT"						
110	КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА "NTH-TO-DEFAULT"					X
120	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР					X

**Порядок составления отчета
С 20.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ
СПЕЦИФИЧЕСКОГО
РИСКА В СЛУЧАЕ ПОЗИЦИЙ, ВЫДЕЛЕННЫХ ТОРГОВОМУ ПОРТФЕЛЮ НА
ОСНОВЕ
КОРРЕЛЯЦИИ (MKR SA СТР)**

Инструкции по определенным позициям

Графы		
		Для блокирования
010-020	ВСЕ ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Пункты 9-12 и пункт 16 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу в связи с позициями, выделенными торговому портфелю на основе корреляции, в соответствии с пунктами 63 и 64 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Что касается различия между длинными и короткими позициями, которое применяется и в случае	

	данных валовых позиций, смотреть пункт 40 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
030-040	(-) ПОЗИЦИИ, ВЫЧТЕННЫЕ ИЗ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ)	Не передается в контексте секьюритизаций
050-060	НЕТТО-ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Пункты 35-43 и пункт 56 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Что касается различия между длинными и короткими позициями, смотреть пункт 40 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
070-400	РАЗБИВКА НЕТТО-ПОЗИЦИЙ ПО ВЕСОВЫМ КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА (SA и IRB) Пункт 51 (таблица 1) Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	Графы 070, 080, 120, 140, 150 и графы 240, 250, 290, 310, 320 блокируются, так как пункт 51 (таблица 1) указывает прямо весовые коэффициенты риска (20%, 50%, 100%, 350%)
160 и 330	ПРОЧИЕ	Блокируются. Пункт 51 (таблица 1) указывает прямо 5 весовых коэффициентов риска (20%, 50%, 100%, 350% и 1000%)
170-180 и 340-350	1000% Пункт 51 (таблица 1) Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
190-200 и 360-370	МЕТОД РЕГУЛИРУЕМОЙ ФОРМУЛЫ	Не передается в контексте секьюритизаций и IRB
210/380	LOOK THROUGH	Не передается в контексте секьюритизаций и IRB
220-230 и 390-400	ПОДХОД, ОСНОВАННЫЙ НА ВНУТРЕННИХ ОЦЕНКАХ	Не передается в контексте секьюритизаций и IRB
410-420	ДО ПРИМЕНЕНИЯ ЛИМИТА – ВЗВЕШЕННЫЕ НЕТТО-ПОЗИЦИИ ДЛИННЫЕ/КОРОТКИЕ Пункты 61-65 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, без учета маржи оценки, предусмотренной пунктом 57 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
430-440	ПОСЛЕ ПРИМЕНЕНИЯ ЛИМИТА – НЕТТО-ПОЗИЦИИ С УЧЕТОМ РИСКА ДЛИННЫЕ/КОРОТКИЕ Пункты 61-65 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, без учета маржи оценки, предусмотренной пунктом 57 Регламента о	

	подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
450	ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требование собственных средств определяется как наибольшее из (i) требования для специфического риска, которое применилось бы только к длинным нетто-позициям (графа 430) и (ii) требования для специфического риска, которое применилось бы только к коротким нетто-позициям (графа 440).	

Строки		
		Для блокирования
010	ВСЕГО ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ Общая сумма позиций в остатке (удержанные в торговом портфеле на основе корреляции), отраженная банком	
020-040	ИНИЦИАТОР	Не передается в контексте секьюритизаций
050-070	ИНВЕСТОР	Не передается в контексте секьюритизаций
080-100	СПОНСОР	Не передается в контексте секьюритизаций
030, 060 и 090	СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ	Не передается в контексте секьюритизаций
110	КРЕДИТНЫЕ ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ТИПА N-TH-TO-DEFAULT Здесь отражаются кредитные производные финансовые инструменты типа "n-th-to-default", которые покрыты кредитными производными финансовыми инструментами типа "n-th-to-default" в соответствии с подчастью 2 части 5 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
040, 070, 100 и 120	ПРОЧИЕ ПОЗИЦИИ СТР Включаются позиции из: – производные финансовые инструменты некоторых подверженностей из позиций, покрывающих позиции торгового портфеля на основе корреляции, должны включаться в строку "Прочие позиции торгового портфеля на основе корреляции"; – позиции торгового портфеля на основе корреляции, покрытые кредитными производными финансовыми инструментами, в соответствии с подчастью 1 части 5 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу; – прочие позиции, которые выполняют требования пункта 64 Регламента о подходе к	Строки 40, 70 и 100 блокируются в контексте секьюритизаций. Заполняется лишь строка 120

	рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	

Приложение № 8
к Инструкции о порядке
представления банками
отчетов COREP в целях надзора

**С 21.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РИСКА
ПОЗИЦИИ,
СВЯЗАННОГО С КАПИТАЛЬНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (MKR SA EQU)**

1. Настоящий формуляр требует информацию о позициях и требованиях соответствующих собственных средств для риска позиции по капитальным ценным бумагам, удержанным в торговом портфеле и рассматриваемым согласно стандартизованному подходу.

2. Формуляр заполняется следующим образом:

а) отдельный формуляр для "Всего";

б) по одному формуляру для предопределенного статического списка, включающего следующие рынки: Румыния, Соединенное Королевство, Российская Федерация, Швейцария, Турция, Украина, США, Франция, Италия, Германия, Австрия, Республика Ирландия, Голландия;

с) в объединенном формуляре "Зона евро (другие рынки)" для других рынков зоны евро, которые не перечислены прямо в подпункте б);

д) остаточный формуляр для остальных рынков, которые не перечислены прямо в подпунктах б) и с).

В смысле настоящего требования отчетности определение "рынок" имеет понятие "страна", за исключением стран зоны евро (другие рынки).

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Код формуляра _____

**С 21.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РИСКА
ПОЗИЦИИ,
СВЯЗАННОГО С КАПИТАЛЬНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (MKR SA EQU)**

Национальный рынок:

	ПОЗИЦИИ					ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕ Н- НОСТИ К РИСКУ
	ВСЕ ПОЗИЦИИ		НЕТТО- ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА		
	ДЛИ Н- НЫЕ	КОРО Т- КИЕ	ДЛИ Н- НЫЕ	КОРО Т- КИЕ			

		010	020	030	040	050	060	070
010	КАПИТАЛЬНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ	X	X	X	X	X		Ячейка, связанная с СА
020	Общий риск							X
021	Производные финансовые инструменты			X	X	X	X	X
022	Прочие активы и задолженности			X	X	X	X	X
030	Фьючерсные контракты по биржевым показателям с широким разнообразием, торгуемые на бирже, подверженные специальному подходу					X	X	X
040	Капитальные ценные бумаги, иные, чем фьючерсные контракты по биржевым показателям с широким разнообразием, торгуемые на бирже					X	X	X
050	Специфический риск							X
090	Дополнительные требования для опционов (другие риски, кроме риска дельта)	X	X	X	X	X		X
100	Упрощенный подход	X	X	X	X	X		X
110	Подход дельта плюс – дополнительные требования для риска гамма	X	X	X	X	X		X
120	Подход дельта плюс – дополнительные	X	X	X	X	X		X

	е требования для риска вега							
130	Подход матричного сценария	X	X	X	X	X		X

**Порядок составления отчета
с 21.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ РИСКА
ПОЗИЦИИ,
СВЯЗАННОГО С КАПИТАЛЬНЫМИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (MKR SA EQU)**

Инструкции по определенным позициям

Графы		
		Для блокирования
010-020	ВСЕ ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Пункты 9-12 и пункт 16 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Они являются валовыми позициями, некомпенсированными инструментами, но исключая позиции по подписанным обязательствам по твердому поглощению или осуществляется суб-андеррайтинг третьими лицами (второе предложение пункт 92 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу).	
030-040	НЕТТО-ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Пункты 36-38, 41-43, 48-54, 83-85 и часть 4 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
050	ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА Нетто-позиции, которые в соответствии с различными подходами, указанными в главе III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, подвержены требованию капитала. Требование капитала рассчитывается отдельно для каждого национального рынка. Позиции по фьючерсным контрактам по биржевым показателям согласно пункту 90 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу не включаются в данную графу.	
060	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требование капитала для любой соответствующей позиции в соответствии с главой III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
070	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ Подпункт 2) пункта 133 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала. Результат умножения требований собственных средств на 10,0.	

Строки		
		Для блокирования

010-130	КАПИТАЛЬНЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ Требования собственных средств для риска позиции в соответствии с подпунктом 2) пункта 132 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала и части 3 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
020-040	ОБЩИЙ РИСК Позиции по капитальным ценным бумагам, которые являются предметом общего риска (пункт 87 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу и требования собственных средств по ним в соответствии с частью 3 главы III Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Обе разбивки (021/022, а также и 030/040) отражаются во всех позициях, которые являются предметом общего риска. Строки 021 и 022 требуют данные о разбивке по инструментам. Лишь разбивка строк 030 и 040 используется в качестве основы для расчета требований собственных средств.	
021	Производные финансовые инструменты Производные финансовые инструменты, включенные в расчет риска обесценения акций для позиций торгового портфеля, учитывая пункты 41-54 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, по необходимости.	
022	Прочие активы и задолженности Прочие инструменты, кроме производных финансовых инструментов, включенных в расчет риска обесценения акций для позиций торгового портфеля.	
030	Фьючерсные контракты по биржевым показателям с широким разнообразием, торгуемые на бирже, подверженные специальному подходу Фьючерсные контракты по биржевым показателям с широким разнообразием, торгуемые на бирже, подверженные специальному подходу в соответствии с пунктами 91 и 89-90 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Данные позиции подвергаются только общему риску и, следовательно, не отражаются в строке (050).	
040	Капитальные ценные бумаги, иные, чем фьючерсные контракты по биржевым показателям с широким разнообразием, торгуемые на бирже Прочие позиции по капитальным ценным бумагам, подверженные специфическому риску и требования собственных средств по ним согласно пункту 87 и пункту 88 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
050	СПЕЦИФИЧЕСКИЙ РИСК Позиции по капитальным ценным бумагам, подверженные специфическому риску и требования собственных средств по ним согласно пункту 86 и пунктам 89-90 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
090-130	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОПЦИОНОВ (ДРУГИЕ РИСКИ, КРОМЕ РИСКА ДЕЛЬТА)	

09 0	Подход матричного сценария	X	X	X	X	X	X	X		X
РАЗБИВКА ОБЩИХ ПОЗИЦИЙ (ВКЛЮЧАЯ И ВАЛЮТУ ОТЧЕТНОСТИ) ПО ВИДАМ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ										
10 0	Прочие активы и задолженно сти, иные, чем внебалансо вые элементы и производны е финансовые инструмент ы			X	X	X	X	X	X	X
11 0	Внебалансо вые элементы			X	X	X	X	X	X	X
12 0	Производн ые финансовые инструмент ы			X	X	X	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ: ВАЛЮТНЫЕ ПОЗИЦИИ										
13 0	Евро					X	X	X	X	X
14 0	Албанский лек					X	X	X	X	X
15 0	Аргентинск ое песо					X	X	X	X	X
16 0	Австралийс кий доллар					X	X	X	X	X
17 0	Бразильски й реал					X	X	X	X	X
18 0	Болгарский лев					X	X	X	X	X
19 0	Канадский доллар					X	X	X	X	X
20 0	Чешская крона					X	X	X	X	X
21 0	Датская крона					X	X	X	X	X
22 0	Египетский фунт					X	X	X	X	X
23 0	Фунт стерлингов					X	X	X	X	X
24 0	Форинт					X	X	X	X	X

25 0	Йена					X	X	X	X	X
27 0	Латвийский лит					X	X	X	X	X
28 0	Динар					X	X	X	X	X
29 0	Мексиканск ое песо					X	X	X	X	X
30 0	Злотый					X	X	X	X	X
31 0	Румынский лей					X	X	X	X	X
32 0	Российский рубль					X	X	X	X	X
33 0	Сербский динар					X	X	X	X	X
34 0	Шведская крона					X	X	X	X	X
35 0	Швейцарск ий франк					X	X	X	X	X
36 0	Турецкая лира					X	X	X	X	X
37 0	Украинская гривна					X	X	X	X	X
38 0	Доллар США					X	X	X	X	X
39 0	Исландская крона					X	X	X	X	X
40 0	Норвежская крона					X	X	X	X	X
41 0	Гонконгски й доллар					X	X	X	X	X
42 0	Новый тайваньски й доллар					X	X	X	X	X
43 0	Новозеланд ский доллар					X	X	X	X	X
44 0	Сингапурск ий доллар					X	X	X	X	X
45 0	Южнокорей ская вона					X	X	X	X	X
46 0	Китайский юань Жэньминьб и					X	X	X	X	X
47 0	Прочие					X	X	X	X	X
48 0	Хорватская куна					X	X	X	X	X

**Порядок составления отчета
С 22.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЕ
ПОДХОДЫ ДЛЯ ВАЛЮТНОГО РИСКА (MKR SA FX)**

Инструкции по определенным позициям

Графы	
020-030	ВСЕ ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Валовые позиции в результате активов, сумм для получения и аналогичных элементов, указанных в пунктах 113-116 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. В соответствии с пунктом 117 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу и при условии получения разрешения Национального банка Молдовы, не должны отражаться принятые позиции для покрытия противоположного эффекта обменного курса на их курсы в соответствии с пунктом 130 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала, а также позиции в связи с элементами, которые уже вычтены при расчете собственных средств.
040-050	НЕТТО-ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Пункт 118 и пункт 119 первое и второе предложение и подчасть 2 части 1 главы IV Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Нетто-позиции рассчитываются по каждой валюте, следовательно могут существовать одновременно длинные и короткие позиции.
060-080	ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА Пункт 119 третье предложение, подчасть 2 части 1 главы IV и глава 2 раздела Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.
060-070	ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Длинные и короткие нетто-позиции для каждой валюты рассчитываются путем вычета общей суммы коротких позиций из общей суммы длинных позиций. Длинные нетто-позиции для каждой операции в валюте суммируются для получения длинной нетто-позиции в соответствующей валюте. Короткие нетто-позиции для каждой операции в валюте суммируются для получения короткой нетто-позиции в соответствующей валюте. Не сопоставленные позиции добавляются к позициям, которые являются предметом некоторых требований капитала для других валют (строка 030) в графе (060) или (070), в зависимости от их обозначения – длинные или короткие.
080	ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА (СОПОСТАВЛЕННЫЕ) Сопоставляемые позиции для тесно связанных валют.
	ТРЕБОВАНИЕ КАПИТАЛА ДЛЯ РИСКА (%) Требования капитала для риска в процентах в соответствии с пунктом 112 и частью 2 главы IV Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.
090	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требования капитала для любой соответствующей позиции в соответствии с главой IV Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.
100	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ

	Подпункт 2) пункта 133 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала. Результат умножения требований собственных средств на 10,0.

Строки	
010	ОБЩИЕ ПОЗИЦИИ В ВАЛЮТЕ, ИНЫЕ, ЧЕМ ОТЧЕТНАЯ ВАЛЮТА Позиции в других валютах, чем отчитываемые валюты и соответствующие им требования собственных средств в соответствии с подпунктом 3) пункта 132 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала и пунктами 117 и 119 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу (для конверсии в отчетной валюте).
020	ТЕСНО СВЯЗАННЫЕ ВАЛЮТЫ Позиции и соответствующие им требования собственных средств для валют, указанных в части 2 главы IV Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.
030	Все остальные валюты (включая ОКИ, рассматриваемые как различные валюты) Позиции и соответствующие им требования собственных средств для валют, которые являются предметом общей процедуры, указанной в пункте 112 и пунктах 117 и 119 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Отражение ОКИ, рассматриваемых как отдельные валюты согласно подчасти 2 части I главы IV Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу: Существуют два различных подхода, применяемые к ОКИ, рассматриваемых как отдельные валюты для расчета требований капитала: 1. Измененный метод золота, если назначение инвестиций ОКИ недоступна (соответствующие ОКИ прибавляются к общей чистой валютной позиции банка) 2. В случае, если назначение инвестиций ОКИ доступно, соответствующие ОКИ прибавляются к общей открытой валютной позиции (короткой или длинной, в зависимости от назначения ОКИ) Отражение соответствующих ОКИ следует расчету требований капитала соответствующим образом.
040	ЗОЛОТО Позиции и соответствующие им требования собственных средств для валют, которые являются предметом общей процедуры, указанные в пункте 112 и пунктах 117 и 119 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.
050-090	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОПЦИОНОВ (ДРУГИЕ РИСКИ, КРОМЕ РИСКА ДЕЛЬТА) Пункт 120 и приложение № 1 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Дополнительные требования для опционов, связанные с другими рисками, кроме риска дельта, отражаются методом, использованным для его расчета.
100-120	Разбивка общих позиций (включая и отчетную валюту) по видам подверженностей Общие позиции разбиваются по производным финансовым инструментам, прочим активам и задолженностям, и внебалансовым элементам.
100	Прочие активы и задолженности иные, чем внебалансовые элементы и производные финансовые инструменты Позиции, которые не включаются в строках 110 или 120, должны включаться сюда.
110	Внебалансовые элементы

	Элементы, включенные в приложения № 1 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, за исключением тех, которые включены как сделки финансирования посредством ценных бумаг, долгосрочные расчетные сделки или которые происходят из перекрестного договорного компенсирования.
120	Производные финансовые инструменты Позиции, оцененные в соответствии с подчастью 1 части 1 главы IV Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.
130-480	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ: ВАЛЮТНЫЕ ПОЗИЦИИ Элементы меморандум формуляра заполняются отдельно для всех валют стран-членов Европейского союза и для следующих валют: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и всех остальных валют.

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

С 23.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ ТОВАРНОГО РИСКА (MKR SA COM)

1. В данном формуляре отражается информация о позициях по товарам и требованиях собственных средств по ним, рассматриваемым согласно стандартизованному подходу.

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Код формуляра _____

С 23.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ ПОДХОД ДЛЯ ТОВАРНОГО РИСКА (MKR SA COM)

		ВСЕ ПОЗИЦИИ		НЕТТО- ПОЗИЦИИ		ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ
		ДЛИН- НЫЕ	КОРОТ- КИЕ	ДЛИН- НЫЕ	КОРОТ- КИЕ			
		010	020	030	040			
010	ВСЕ ПОЗИЦИИ ПО ТОВАРАМ							Ячейка, связанная с СА

020	Драгоценные металлы (за исключением золота)							x
030	Основные металлы							x
040	Сельскохозяйственные продукты (категории softs)							x
050	Прочие							x
060	Из которых энергетические продукты (нефть, газ)							x
070	Подход по срокам погашения							x
080	Расширенный подход по срокам погашения							x
090	Упрощенный подход: Все позиции							x
100	Дополнительные требования для опционов (другие риски, кроме риска дельта)	x	x	x	x	x		x
110	Упрощенный метод	x	x	x	x	x		x
120	Подход дельта плюс – дополнительные требования для риска гамма	x	x	x	x	x		x
130	Подход дельта плюс – дополнительные требования для риска вега	x	x	x	x	x		x
140	Подход матричного сценария	x	x	x	x	x		x

**Порядок составления отчета
С 23.00 – РЫНОЧНЫЙ РИСК: СТАНДАРТИЗОВАННЫЙ
ПОДХОД ДЛЯ РИСКА ТОВАРА (MKR SA COM)**

Инструкции по определенным позициям

Графы

		Для блокирования
010-100	ВСЕ ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) Длинные/короткие валовые позиции, которые считаются позициями по тому же товару в соответствии с пунктом 139 и пунктом 142 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу [смотреть также пункт 149 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу].	
030-040	НЕТТО-ПОЗИЦИИ (ДЛИННЫЕ И КОРОТКИЕ) В соответствии с пунктом 141 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
050	ПОЗИЦИИ, КОТОРЫЕ ЯВЛЯЮТСЯ ПРЕДМЕТОМ ТРЕБОВАНИЯ КАПИТАЛА Нетто-позиции, которые в соответствии с различными подходами, указанными в главе V Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, подвергнуты требованию капитала.	
060	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требование капитала для любой соответствующей позиции в соответствии с главой V Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
070	ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ К РИСКУ Подпункт 2) пункта 133 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала. Результат умножения требований собственных средств на 10,0.	

Строки		
		Для блокирования
010	ВСЕГО ПОЗИЦИЙ ПО ТОВАРАМ Позиции по товарам и требования собственных средств по ним для рыночного риска в соответствии с подпунктом 3) пункта 132 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала и главой V Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
020-060	ПОЗИЦИИ ПО КАТЕГОРИЯМ ТОВАРОВ В целях отчетности товары сгруппированы по четырем основным категориям товаров, указанным в таблице 7 пункта 157 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
070	ПОДХОД ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ Позиции по товарам, которые являются предметом подхода по срокам погашения в соответствии с подчастью 1 части 2 главы V Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
080	РАСШИРЕННЫЙ ПОДХОД ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ Позиции по товарам, которые являются предметом расширенного подхода по срокам погашения в соответствии с подчастью 3 части 2 главы V Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
090	УПРОЩЕННЫЙ ПОДХОД Позиции по товарам, которые являются предметом упрощенного подхода в соответствии с подчастью 2 части 2	

	главы V Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.	
100-140	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ОПЦИОНОВ (ДРУГИЕ РИСКИ, КРОМЕ РИСКА ДЕЛЬТА) Приложение № 1 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу. Дополнительные требования для опционов, связанных с другими рисками, кроме риска дельта, отражаются методом, используемым для его расчета.	

Приложение № 10¹ к
Инструкции о порядке предоставления
банками отчетов COREP в целях надзора

Формат отчета C 25.00

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр C25.00

C 25.00 Риск корректировки оценки кредита (CVA)

	ВЕЛИЧИНА ПОДВЕРЖЕННОСТИ			VaR		VaR В КРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯХ		ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ	ОБЩИЙ РАЗМЕР ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ	ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ			УСЛОВНЫЕ СУММЫ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ ПРОТИВ РИСКОВ CVA	
	из которых: Внебиржевые производные финансовые инструменты (ОТС)	из которых: SFT	КОЭФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m _c) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ (VaR _{avg})	ПРЕДУЩИЙ ДЕНЬ (VaR _{t-1})	КОЭФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m _s) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ (SVaR _{avg})	САМАЯ ПОСЛЕДНЯЯ ДОСТУПНАЯ ВЕЛИЧИНА (SVaR _{t-1})				Количество контингентных тов	из которых: приближенный показатель, используемый для определения кредитной маржи	ПОНЕСЕННЫЙ CVA	CD S на основе одной подписи	ИНДЕКС CD S

		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140
010	Общий риск CVA				X	X	X	X		Ячейка, связанная {CA2;r640;c010}					
020	В соответствии с продвинутым методом	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
030	В соответствии со стандартизованным методом				X	X	X	X		Ячейка, связанная {CA2;r660;c010}		X	X		
040	На основе метода первоначальной подверженности				X	X	X	X		Ячейка, связанная {CA2;r670;c010}		X	X	X	X

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

Инструкции по определенным позициям

Графы		
010	Величина подверженности Пункт 4 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, приведенный в соответствие с пунктами 6-8 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Общая величина скорректированной подверженности, вытекающая из всех сделок, на которые распространяется требование CVA	
020	Из которых: Внебиржевые производные финансовые инструменты (ОТС) Пункт 6 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, приведенный в соответствие с пунктом 6 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Часть от общей подверженности кредитному риску контрагента, обусловленная исключительно внебиржевыми производными финансовыми инструментами.	

030	Из которых: SFT Пункт 4 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, приведенный в соответствие с пунктом 7 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Часть от общей подверженности кредитному риску контрагента, обусловленная исключительно производными финансовыми инструментами типа SFT.	
040	КОЭФФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m_c) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДЫДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ (VaR_{avg})	X
050	ПРЕДЫДУЩИЙ ДЕНЬ (VaR_{t-1})	X
060	КОЭФФИЦИЕНТ УМНОЖЕНИЯ (m_s) x СРЕДНЯЯ ВЕЛИЧИНА, СООТВЕТСТВУЮЩАЯ 60 ПРЕДЫДУЩИМ РАБОЧИМ ДНЯМ ($SVaR_{avg}$)	X
070	САМАЯ ПОСЛЕДНЯЯ ДОСТУПНАЯ ВЕЛИЧИНА ($sVaR_{t-1}$)	X
080	ТРЕБОВАНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ Требования собственных средств для риска CVA, рассчитанные выбранным способом	
090	ОБЩИЙ РАЗМЕР ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ Пункт 12 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Требования собственных средств, умноженные на 10	
	Элементы меморандум	
100	Количество контрагентов Пункты 6-9 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Количество контрагентов, включенных в расчет собственных средств для риска CVA. Контрагенты являются подклассом дебиторов. Они существуют лишь в случае сделок с производными финансовыми инструментами или с SFT, представляя просто другую сторону контрагента	
110	из которых: приблизительный показатель, используемый для определения кредитной маржи Количество контрагентов, для которых кредитная маржа была установлена с использованием приблизительного показателя вместо непосредственно наблюдаемых рыночных данных	
120	ПОНЕСЕННЫЙ CVA Бухгалтерские резервы в результате снижения кредитоспособности контрагентов производных финансовых инструментов	
130	Кредитный дефолтный своп (CDS) на основе одной подписи Пункт 19 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Итого условных сумм CDS с единым названием, используемые для покрытия риска CVA	
140	CDS, ОСНОВАННЫЕ НА ПОКАЗАТЕЛЯХ Итого условных сумм CDS, основанных на показателях, используемых для покрытия риска CVA	
Строки		

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

[Приложение N 10¹ введено Пост.НБМ N 104 от 16.04.2020, в силу 01.01.2021]

Приложение № 10²
к Инструкции о порядке представления банками
отчетов COREP в целях надзора

ОТЧЕТНОСТЬ ОБ ЭФФЕКТЕ РЫЧАГА

Глава I. ОБЩИЕ ИНСТРУКЦИИ

Часть 1. Структура

1. Данное приложение содержит дополнительные инструкции по формулярам, связанным с отчетностью об эффекте рычага (далее – "LR"):
2. В общей сложности структура состоит из пяти формуляров:
 - С 47.00: Расчет показателя эффекта рычага (LRCalc): Расчет показателя эффекта рычага;
 - С 40.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 1 (LR1): Альтернативный подход к показателю измерения подверженности;
 - С 43.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 4 (LR4): Разбивка компонентов показателя измерения подверженности, используемого для расчета показателя эффекта рычага;
 - С 44.00: Показатель эффекта рычага – Формуляр 5 (LR5): Общая информация;
 - С 48.00: Волатильность показателя эффекта рычага (LR6).
3. Для каждого формуляра предоставляются правовые ссылки, а также дополнительная подробная информация о более общих аспектах отчетности.

Часть 2. Соглашение о нумерации

4. 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.
5. В инструкции используются следующие общие обозначения: {Формуляр; Строка; Графа}. Звездочка будет использоваться, чтобы указать, что ссылка сделана на всю строку или графу.
6. Для проверок в формуляре, в котором используются только пункты данных соответствующего формуляра, записи не ссылаются на какой-либо формуляр: {Строка; Графа}.

7. 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.

Часть 3.

Сокращения

8. Для целей настоящего приложения и формуляров используются следующие сокращения:

8.1. Закон № 202/2017 - Закон о деятельности банков № 202/2017;

8.2. Регламент № 111/2018 – Регламент о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 111/2018;

8.3. Регламент № 112/2018 – Регламент о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета НБМ № 112/2018;

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

8.5. Регламент № 220/2025 – Регламент об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденный ПИК НБМ № 220/2025;

8.6. SFT - операции финансирования ценных бумаг (Securities Financing Transaction) и означает "сделки выкупа, операции дачи или получения ценных бумаг или товаров займа, долгосрочных расчетных сделок и маржинальных кредитных сделок" пп.5.2 Регламента 176/2025;

8.7. CRM - снижение кредитного риска (Credit Risk Mitigation), определенным в п.3 Регламента № 112/2018;

8.8. CSD – Единый центральный депозитарий ценных бумаг (Central Securities Depository), т.е. Единый центральный депозитарий ценных бумаг, определенный ст.2 Закона о Центральном едином депозитарии ценных бумаг № 234/2016;

8.9. CPCC – квалифицированный центральный контрагент (Qualifying Central Counterparty);

8.10. PFE – потенциальная будущая подверженность (Potential Future Exposure);

8.11. SA-CCR - стандартизованный подход к кредитному риску контрагента";

8.12. NICA - независимая чистая сумма реальных гарантий.

Часть 4.

Условные обозначения знаков

9. Все значения сообщаются как положительные числа. Исключением являются:

9.1. Элементы, названию которых предшествует отрицательный знак (-), для которых предполагается, что положительное значение не будет выведено.

9.2. {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010}, {LRCalc;0340;0010}, которые обычно содержат положительные значения, но в некоторых крайних случаях могут содержать отрицательные значения.

Глава II:

ИНСТРУКЦИИ ПО ФОРМУЛЯРАМ

Часть 1.

Формулы для расчета показателя эффекта рычага

10. Показатель эффекта рычага основывается на показателе измерения капитала и показателе измерения совокупной подверженности, которые можно рассчитать с использованием ячеек в LRCalc.

11. Показатель эффекта рычага = $\{\text{LRCalc};0310;0010\}/\{\text{LRCalc};0290;0010\}$.

Часть 2.

Пороги существенности для производных финансовых инструментов

12. 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. Банки рассчитывают эти показатели измерения в соответствии с формулой п.13.

13. *Доля производных финансовых инструментов = Подверженность по производным финансовым инструментам/ Общая подверженность.*

14. В целях п.13 показатель измерения подверженности по производным финансовым инструментам равен: $\{\text{LRCalc};0061;0010\} + \{\text{LRCalc};0065;0010\} + \{\text{LRCalc};0071;0010\} + \{\text{LRCalc};0081;0010\} + \{\text{LRCalc};0091;0010\} + \{\text{LRCalc};0092;0010\} + \{\text{LRCalc};0093;0010\} + \{\text{LRCalc};0101;0010\} + \{\text{LRCalc};0102;0010\} + \{\text{LRCalc};0103;0010\} + \{\text{LRCalc};0104;0010\} + \{\text{LRCalc};0110;0010\} + \{\text{LRCalc};0120;0010\} + \{\text{LRCalc};0130;0010\} + \{\text{LRCalc};0140;0010\}$.

15. В целях п.13 показатель измерения совокупной равен: $\{\text{LRCalc};0290;0010\}$.

16. Общая условная сумма, используемая в качестве референтной по производным финансовым инструментам = $\{\text{LR1}; 0010;0070\}$. Банки всегда заполняют данные ячейки.

17. Объем кредитных производных финансовых инструментов = $\{\text{LR1};0020;0070\} + \{\text{LR1};0050;0070\}$. Банки всегда заполняют данные ячейки.

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

18.1. доля производных финансовых инструментов, указанная в пункте 13, превышает 1,5%;

18.2. доля производных финансовых инструментов, указанная в пункте 13, превышает 2,0 %. Критерии входа и выхода, установленные в части 2 главы I настоящей Инструкции, применяются, за исключением случая, указанного в пп.18.2, в котором банки начинают предоставлять информацию со следующей отчетной даты, если ими превышено пороговое значение на одну отчетную дату.

19. Банки, для которых общая условная сумма, используемая в качестве справочной по производным финансовым инструментам, как определено в пункте 16, превышает эквивалент в молдавских лях 10 миллиардов евро, должны заполнить ячейки, указанные в пункте 21, даже если их доля производных финансовых инструментов не соответствует условиям, описанным в пункте 18. Критерии входа, установленные в части 2 главы I настоящей Инструкции, не применяются к пункту 12. Банки начинают предоставлять информацию со следующей отчетной даты, если ими был превышен пороговый показатель на одну отчетную дату.

20. Банки обязаны заполнять ячейки, указанные в пункте 22, если выполняется любое из условий, установленных в п.25 главы I настоящей Инструкции.

Применяются критерии входа и выхода, установленные в части 2 главы I настоящей Инструкции, за исключением случая, указанного в пп.20.2, в котором банки начинают предоставление отчетности со следующей отчетной даты, если они превысили пороговое значение на одну отчетную дату.

21. Ячейки, которые банки должны заполнить в соответствии с пунктами 18 и 19, следующие: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020}, и {LR1;0060;0070}.

22. Ячейки, которые банки должны заполнить в соответствии с пунктом 20, следующие: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} și {LR1;0050;0085}.

Часть 3.

С 47.00 – Расчет показателя эффекта рычага (LRCalc)

23. В этом формуляре собираются данные, необходимые для расчета показателя эффекта рычага, определенного в Регламенте № 176/2025.

24. Банки предоставляют данные по показателю эффекта рычага ежеквартально. В каждом квартале значение "на отчетную дату" соответствует значению на последний календарный день третьего месяца соответствующего квартала.

25. Банки должны сообщать элементы в части "Стоимость подверженности" с положительным знаком в соответствии с условным обозначением знаков, указанным в части 4 главы I настоящего приложения (за исключением элементов {LRCalc;0270;0010}), как если бы элементы, сообщаемые с отрицательным знаком (например, освобождения/вычеты) в соответствии с условным обозначением знаков, указанным в части 4 главы I настоящего приложения, не применялись.

26. Любая сумма, на которую увеличивается общая сумма собственных средств или подверженность для расчета показателя эффекта рычага, должна быть представлена в отчете как положительное значение. И наоборот, любая сумма, на которую уменьшается общая сумма собственных средств или подверженность для расчета показателя эффекта рычага, должна быть представлена в отчете как отрицательное значение. Если перед наименованием элемента стоит отрицательный знак (-), предполагается, что данному элементу не будет представлено положительное значение.

27. Если сумма подлежит вычету по более чем одному основанию, эта сумма вычитается из подверженности только в одной строке формы С 47.00.

Формат отчета

Сод банка _____

Период отчетности _____

С 47.00 - РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА (LRCalc)

Строка	Стоимость подверженности	Подверженность LR: Отчетная дата
		0010
0010	SFT: Стоимость подверженности	
0020	SFT: увеличение для риска контрагента	
0030	Отступление для SFT: увеличение согласно п.58 Регламента 176/2025 и п.75-83 Регламента № 112/2018	
0040	Риск контрагента для SFT, осуществленных в качестве агента	
0050	(-) Стадия CPC, исключенная из подверженностей по SFT, в случае которых клиент был компенсирован	

0061	Производные инструменты: текущая стоимость по замене в рамках SA-CCR (без учета влияния залога на NICA)	
0065	(-) Влияние признания залога на NICA в случае сделок, заключенных с клиентами, которые компенсируются CPCC (стоимостью замещения в SA-CCR)	
0071	(-) Эффект вычета приемлемой денежной вариационной маржи, полученной из рыночной стоимости производных финансовых инструментов (стоимости замещения в рамках SA-CCR)	
0081	(-) Влияние сегмента CPC, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (стоимость замещения в SA-CCR)	
0091	Производные финансовые инструменты: вклад в потенциальные будущие подверженности по SA-CCR (множитель равен 1)	
0092	(-) Влияние более низкого множителя для сделок, заключенных с клиентами, клиринг которых осуществляется CPCC, на вклад в потенциальную будущую подверженность (потенциальная будущая подверженность в SA-CCR)	
0093	(-) Влияние сегмента CPC, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (потенциальная будущая подверженность в SA-CCR)	
0101	Исключение для производных финансовых инструментов: вклад в стоимость по замене в рамках упрощенного стандартизированного подхода	
0102	(-) Влияние сегмента CPC, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (затраты на замещение в рамках упрощенного стандартизированного подхода)	
0103	Исключение для производных финансовых инструментов: вклад в потенциальную будущую подверженность в рамках упрощенного стандартизированного подхода (множитель равен 1)	
0104	(-) Влияние сегмента CPC, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (потенциальная будущая подверженность в рамках упрощенного стандартизированного подхода)	

0110	Исключение для производных финансовых инструментов: метод первоначальной подверженности	
0120	(-) Сегмент СРС, исключенный из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов метод первоначальной подверженности)	
0130	Ограниченная условная сумма проданных кредитных производных финансовых инструментов	
0140	(-) Вычет приемлемых приобретенных кредитных производных финансовых инструментов из стоимости проданных кредитных производных финансовых инструментов	
0150	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 10 % в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025	
0160	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 20 % в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025	
0170	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 50 % в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025	
0180	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 100 % в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025	
0181	(-) Общие корректировки кредитного риска, связанные с внебалансовыми элементами	
0185	Стандартные операции по покупкам и продажам, подлежащие расчету: балансовая стоимость в соответствии с принципом учета на дату заключения сделки	
0186	Стандартные продажи, подлежащие расчету: возобновление взаимозачета по принципу учета на дату заключения сделки	
0187	(-) Стандартные продажи, подлежащие расчету: компенсация в соответствии с п.66 Регламента № 176/2025	
0188	Стандартные покупки, подлежащие расчету: полное признание обязательств по оплате в соответствии с принципом учета на дату расчета	
0189	(-) Стандартные покупки, подлежащие расчету: зачет с платежными обязательствами по принципу учета на дату расчетов в соответствии с п.67-68 Регламента № 176/2025	
0190	Прочие активы	
0191	(-) Общие корректировки кредитного риска, связанные с внебалансовыми элементами	
0193	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения	

	пруденциального регулирования: стоимость в рамках бухгалтерского учета	
0194	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: эффект валового взаимозачета, применяемого в рамках бухгалтерского учета	
0195	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: стоимость в рамках бухгалтерского учета	
0196	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: эффект валового взаимозачета, применяемого в рамках бухгалтерского учета	
0197	(-) Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: признание компенсации в соответствии с п.25-26 Регламента № 176/2025	
0198	(-) Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: признание компенсации в соответствии с п.27 Регламента № 176/2025	
0200	Валовая конверсия обеспечения, предоставленного для производных финансовых инструментов	
0210	(-) Долговые требования по вариации маржи денежных средств, предоставленных в операциях с производными инструментами	
0220	(-) Сегмент CPC, исключенный из подверженностей по сделкам в случае которых клиент был компенсирован (первоначальная маржа)	
0230	Корректировки для операций, учитываемых как продажи SFT	
0235	(-) Снижение стоимости подверженности по кредитам предварительного финансирования или мезонинным кредитам	
0240	(-) Активы, подлежащие доверительному управлению	
0250	(-) Внутригрупповые подверженности (на индивидуальной основе), исключенные в соответствии с подп.19.2 Регламента № 176/2025	
0251	(-) Исключенные подверженности в рамках институциональной схемы защиты	X
0252	(-) Исключенные обеспеченные части подверженностей, возникающих из экспортных кредитов	

0253	(-) Исключенное избыточное обеспечение, депонированное у трехсторонних агентов	
0254	(-) Исключенные секьюритизированные подверженности, которые представляют собой существенную передачу риска	X
0255	(-) Подверженности перед центральным банком, исключенные в соответствии с подп.19.10 Регламента № 176/2025	
0256	(-) Вспомогательные банковские услуги центральных депозитариев ценных бумаг/банков, исключенные	X
0257	(-) Вспомогательные банковские услуги уполномоченных банков, исключенные	X
0260	(-) Подверженности, исключенные в соответствии с подп. 19.7 Регламента № 176/2025	
0261	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – инвестиции государственного сектора	X
0262	(-) Исключенные подверженности кредитных учреждений в отношении государственного развития – промоционные кредиты, предоставленные государственным банком развития	X
0263	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – промоционные кредиты, предоставляемые организацией, созданной непосредственно центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена	X
0264	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – рекламные кредиты, предоставляемые организацией, созданной центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена через посредническую кредитную организацию	X
0265	(-) Исключенные подверженности, возникающие из промоционных сквозных кредитов, предоставленных банками (или организациями), которые не являются государственными банками развития – Промоционные кредиты, предоставленные государственным банком развития	X
0266	(-) Исключенные подверженности, возникающие из промоционных сквозных кредитов, предоставленных банками (или организациями), которые не являются государственными банками развития - Промоционные кредиты, предоставляемые организацией, созданной непосредственно	X

	центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена	
0267	(-) Исключенные подверженности, возникающие из промоционных сквозных кредитов, предоставленных банками (или организациями), которые не являются государственными банками развития - Промоционные кредиты, предоставляемые организацией, созданной центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена через банк-посредник	X
0270	(-) Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня - в соответствии с полностью введенным определением	
0280	Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня - в соответствии с переходным определением	X
0290	Общая подверженность показателя эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня	
0300	Общая подверженность показателя эффекта рычага – с использованием переходного определения собственных средств первого уровня	X
Строка	Собственные средства	
0310	Собственные средства первого уровня – согласно полностью введенному определению	
0320	Собственные средства первого уровня – согласно переходному определению	X
Строка	Показатель эффекта рычага	
0330	Показатель эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня	
0340	Показатель эффекта рычага – с использованием переходного определения собственных средств первого уровня	X
Строка	Требования: суммы	
0350	Требование 2-го столпа (P2G) для устранения рисков, связанных с чрезмерным эффектом рычага	
0360	из которых: будут состоять из собственных средств первого уровня	
0370	Буфер показателя эффекта рычага для G-SII	X
0380	Руководящие принципы 2-го пилона (P2G) для устранения рисков, связанных с чрезмерным эффектом рычага	X

0390	из которых: будут состоять из основных собственных средств первого уровня	X
0400	из которых: будет состоять из собственных средств первого уровня	X
Строка	Требования: показатели	
0410	Требование к показателю эффекта рычага в соответствии с принципом 1 пилона	
0420	Общее требование к показателю эффекта рычага в SREP (TSLRR)	
0430	TSLRR: будут состоять из основных собственных средств первого уровня	
0440	Глобальное требование к показателю эффекта рычага (OLRR)	X
0450	Глобальное требование к показателю эффекта рычага (OLRR) и ставка, установленная в руководящих принципах 2-го пилона (P2G)	X
0460	OLRR и P2G: будут состоять из основных собственных средств первого уровня	X
0470	OLRR и P2G: из которых: будут состоять из собственных средств первого уровня	X
Строка	Элемент меморандум	
0480	Показатель эффекта рычага, как если бы МСФО 9 или аналогичные переходные меры в отношении ожидаемых кредитных убытков (ECL) не применялись	X
0490	Показатель эффекта рычага, как если бы временный учет нереализованных прибылей и убытков, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не применялся	X

Порядок заполнения отчета
С 47.00 – Расчет показателя эффекта рычага (LRCalc)
Инструкции для определенных позиций

	Правовые ссылки и инструкции
Строка и графа	Стоимость подверженности
{0010;0010}	SFT: стоимость подверженности Подп.24.2 и п.28-31 Регламента № 176/2025. Подверженность для и SFT, рассчитанная в соответствии с подп.24.2 и п.28-31 Регламента № 176/2025. Банки учитывают в данной ячейке сделки, предусмотренные подп.60.3 Регламента № 176/2025. Банки не включают в данную ячейку полученные денежные средства или ценные бумаги, которые поставляются контрагенту посредством SFT и которые удерживаются в балансе (а именно, для которых критерии снятия с баланса не выполняются). Вместо того банки включают соответствующие элементы в {0190;0010}. Банки не включают в данную ячейку SFT, заключенные в качестве агента тогда, когда банк предоставляет 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.60.1 Регламента № 176/2025.
{0020;0010}	SFT: Увеличение для риска контрагента П.54 Регламента № 176/2025 Увеличение для риска контрагента в случае SFT, в том числе внебалансовых, определенное в соответствии с п.55 или 56 и п.57 Регламента № 176/2025, по необходимости. В данной ячейке банки учитывают сделки, предусмотренные в подп.60.3 Регламента № 176/2025. Банки не включают в данную ячейку SFT, заключенные в качестве агента тогда, когда банк поставяет 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.60.1 Регламента № 176/2025. Вместо того банки включают соответствующие элементы в {0040;0010}.
{0030;0010}	Отступление для SFT: Увеличение в соответствии с п.58 Регламента № 176/2025 и п.73-83 Регламента № 112/2018 П.58 Регламента № 176/2025 и п.73-83 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.60.3 Регламента № 176/2025. 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.54 Регламента № 176/2025.
{0040;0010}	Риск контрагента для SFT, заключенных в качестве агента Подп.60.1 и п.55 и 56 Регламента № 176/2025. Сумма подверженности в случае SFT, заключенные в качестве агента тогда, когда банк поставяет 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.60.1 Регламента № 176/2025, состоит только из увеличения, определенного в соответствии с п.55 или 56 Регламента № 176/2025, по необходимости. В данной ячейке банки не учитывают сделки, предусмотренные в подп.60.3 Регламента № 176/2025. Вместо того банки включают соответствующие элементы в {0010;0010} и {0020;0010} или {0010;0010} и {0030;0010}, по необходимости.
{0050;0010}	(-) Сегмент СРС, исключенный из подверженностей по SFT, если клиент был компенсирован Подп.19.4 Регламента № 176/2025 и подп.145.3 Регламента № 220/2025 Сегмент СРС, исключенный из подверженностей по SFT, если клиент был компенсирован, если соответствующие элементы выполняют условия, предусмотренные в подп.145.3 Регламента № 220/2025.

	Если это ценная бумага, исключенный сегмент СРС не должен отражаться в этой ячейке, если только это не реклассифицированная ценная бумага, которая в соответствии с применимой структурой бухгалтерского учета, т.е. в соответствии с п.5 Регламента № 111/2018, включается в ее полную стоимость. Банки должны включить сумму, указанную в этой ячейке, как если бы не было применено исключение, также в {0010;0010}, {0020;0010} и {0030;0010}, а если это переоцененная ценная бумага, которая в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета включается по полной стоимости, то в {0190;0010}. Если для исключенной части SFT была предоставлена начальная маржа, указанная в {0190;0010} и не указанная в {0020;0010} или {0030;0010}, банк может указать эту маржу в этой ячейке.
{0061;0010}	Производные финансовые инструменты: текущая стоимость по замене в рамках SA-CCR (без учета влияния залога на NICA) П.32-34 Регламента № 176/2025 Стоимость по замене в соответствии с п.49-51 Регламента № 220/2025, без учета влияния залога на NICA и без учета вариационной маржи. При заполнении данной ячейки банки не применяют исключения, предусмотренные п.36-39 и 40 и подп.19.4 Регламента № 176/2025. Сумма указывается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Как указано в п.19 Регламента № 176/2025, банки могут учитывать последствия договоров новации и других соглашений о взаимозачёте в соответствии с п.95-96 Регламента № 220/2025. Взаимозачёт между различными продуктами не применяется. Банки включают все кредитные производные финансовые инструменты, а не только те, которые находятся в торговом портфеле. Банки не включают в эту ячейку договора, оцениваемые с использованием упрощенного стандартизированного подхода или метода первоначальной подверженности.
{0065;0010}	(-) Влияние признания залога на NICA в случае сделок, заключенных с клиентами, которые компенсируются СРСС (стоимостью по замене в SA-CCR) П.40 Регламента № 176/2025 Применение отступления, предусмотренного в п.40 Регламента № 176/2025, на расчет стоимости по замене в случае производных договоров, заключенных с клиентами, клиринг которых осуществляется СРСС. Сумма указывается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.31 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0061;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0071;0010}	(-) Эффект вычета приемлемой денежной вариационной маржи, полученной из рыночной стоимости производных финансовых инструментов (стоимости по замене в рамках SA-CCR) П.36-39 Регламента № 176/2025 Денежная вариационная маржа, полученная от контрагента и подлежащая вычету из части стоимости по замене производного финансового инструмента в соответствии с п.36-39 Регламента

	№ 176/2025. Сумма указывается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Не указывается любая денежная вариационная маржа, полученная для исключенного сегмента CPС, в соответствии с подп.19.4 Регламента № 176/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0061;0010}, как будто вычет денежной вариационной маржи по не применялся.
{0081;0010}	(–) Влияние сегмента CPС, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (стоимость по замене в SA-CCR) Подп.19.4 Регламента № 176/2025 Часть стоимости по замене из подверженностей перед CPСС, исключенная из клиринговых операций с производными финансовыми инструментами для клиентов, если эти элементы соответствуют условиям, изложенным в подп.145.3 Регламента № 220/2025. Эта сумма отражается на валовой основе, т.е. без вычета денежной вариационной маржи, полученной в рамках данного сегмента. Сумма отражается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0061;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0091;0010}	Производные финансовые инструменты: вклад в будущие потенциальные подверженности по SA-CCR (множитель равен 1) П.42 Регламента № 176/2025 Потенциальная будущая подверженность в соответствии с п.66-68 Регламента № 220/2025, предполагая, что множитель равен 1, без применения отступления, предусмотренного п.42 Регламента № 176/2025 в отношении договоров, заключенных с клиентами, компенсированных CPСС. Сумма указывается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.31 Регламента № 220/2025.
{0092;0010}	(–) Влияние более низкого множителя для сделок, заключенных с клиентами, клиринг которых осуществляется CPСС, на вклад в будущую потенциальную подверженность (потенциальная будущая подверженность в SA-CCR) П.42 Регламента № 176/2025 Применение отступления, предусмотренного в п.42 Регламента № 176/2025, на расчет будущей потенциальной подверженности в случае производных договоров, заключенных с клиентами, компенсированных CPСС. Сумма отражается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0091;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0093;0010}	(–) Влияние сегмента CPС, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (потенциальная будущая подверженность в SA-CCR) Подп.19.4 Регламента № 176/2025 Будущая потенциальная подверженность подверженностей перед CPСС, исключенных из клиринговых операций с

	производными финансовыми инструментами для клиентов, если эти элементы соответствуют условиям, изложенным в п.145.3 Регламента № 220/2025. Сумма отражается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0091;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0101;0010}	Исключение для производных финансовых инструментов: вклад в стоимость по замене в рамках упрощенного стандартизированного подхода П.43 Регламента № 176/2025 и п.99-100 Регламента № 220/2025 В данной ячейке содержится показатель измерения подверженности для договоров, перечисленных в пунктах 1 и 2 Приложения 1 к Регламенту № 114/2018, рассчитанный в соответствии с упрощенным стандартизированным подходом, изложенным в п.99-100 Регламента № 220/2025. Сумма отражается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Банки, применяющие упрощенный стандартизированный подход, не вычитают из совокупного показателя подверженности сумму маржи, полученной в соответствии с п.43 Регламента № 176/2025. Следовательно, отступление, предусмотренное п.40 Регламента № 176/2025 в отношении производных финансовых инструментов, заключенных с клиентами, компенсированных СРСС, не применяется. Банки не рассматривают в этой ячейке договора, оцениваемые с применением метода SA-CCR или метода первоначальной подверженности.
{0102;0010}	(–) Влияние сегмента СРС, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (стоимость по замене в рамках упрощенного стандартизированного подхода) Подп.19.4 Регламента № 176/2025 Часть стоимости по замене из подверженностей перед СРСС, исключенных из клиринговых операций с производными финансовыми инструментами для клиентов, если эти элементы соответствуют условиям, изложенным в подп.145.3 Регламента № 220/2025. Эта сумма отражается на валовой основе, т.е. без вычета денежной вариационной маржи, полученной в рамках данного сегмента. Сумма отражается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0101;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0103;0010}	Исключение для производных финансовых инструментов: вклад в потенциальную будущую подверженность в рамках упрощенного стандартизированного подхода (множитель равен 1) Подп.100.6 Регламента № 220/2025 и п.43 Регламента № 176/2025 Будущая потенциальная подверженность в соответствии с упрощенным стандартизированным подходом, предусмотренным в п.99–100 Регламента № 220/2025, предполагая, что множитель равен 1. Будущая потенциальная подверженность п.41 Регламента № 220/2025. Банки, применяющие упрощенный стандартизированный

	подход, не вычитают из показателя измерения совокупной подверженности сумму маржи, полученную в соответствии с п.44 Регламента № 176/2025.
{0104;0010}	(–) Влияние сегмента СРС, исключенного из подверженностей, связанных с компенсированными сделками для клиентов (потенциальная будущая подверженность в рамках упрощенного стандартизированного подхода) Подп.19.4 Регламента № 176/2025 Будущая потенциальная подверженность подверженностей перед СРСС, исключенных из клиринговых операций с производными финансовыми инструментами для клиентов, если эти элементы соответствуют условиям, изложенным в подп.145.3 Регламента № 220/2025. Сумма отражается после применения коэффициента α, равного 1,4, как указано в п.41 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0103;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0110;0010}	Отступление для производных финансовых инструментов: метод первоначальной подверженности П.43 Регламента № 176/2025 и п.101-105 Регламента № 220/2025 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 п.101-105 Регламента № 220/2025. Банки, применяющие метод первоначальной подверженности, не вычитают из показателя измерения совокупной подверженности сумму маржи, полученную в соответствии с п.44 Регламента № 176/2025. Банки, которые не используют метод первоначальной подверженности, ничего не отражают в данной ячейке. Банки не рассматривают в этой ячейке контракты, оцениваемые с применением SA-CCR или упрощенного стандартизированного подхода.
{0120;0010}	(–) Сегмент СРС, исключенный из подверженностей по сделкам, в которых клиент был компенсирован (метод первоначальной подверженности) Подп.19.4 Регламента № 176/2025 Сегмент СРС, исключенный из подверженностей по сделкам, в которых клиент был компенсирован, когда применяется метод первоначальной подверженности, предусмотренный п.101-105 Регламента № 220/2025, если эти элементы соответствуют условиям, изложенным подп.145.3 Регламента № 220/2025. Банки включают сумму, указанную в этой ячейке и в ячейке {0110;0010}, как будто никакие отступления не применяются.
{0130;0010}	Ограниченная условная сумма проданных кредитных производных финансовых инструментов П.45-53 Регламента № 176/2025 Банки устанавливают предельную условную сумму выпущенных кредитных производных финансовых инструментов, как определено в п.45 Регламента № 176/2025, в соответствии с п.45-53 Регламента № 176/2025.
{0140;0010}	(–) Вычет приемлемых приобретенных кредитных производных финансовых инструментов из стоимости проданных кредитных производных финансовых

	инструментов П. 45-53 Регламента № 176/2025 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 {0130;0010} для каждого ссылочного имени.
{0150;0010}	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 10% в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 П. 61-64 Регламента № 176/2025, п.6 подп.4) Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 и подп.4) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы со сниженным риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 10% и которые указаны в подп.1)-3) пункта 4 приложения № 1 Регламента № 111/2018 (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. Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из номинальной стоимости. Вместо этого, как указано в п.63 Регламента № 176/2025, банки могут уменьшить эквивалентную сумму кредитного риска по внебалансовому элементу на соответствующую сумму специфических корректировок кредитного риска. Расчет производится с учетом порога, равного нулю. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты, SFT и позиции, указанные в п.45-53 Регламента № 176/2025, в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025.
{0160;0010}	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 20% в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 П. 61-64 Регламента № 176/2025, п.6 подп.3) Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 и подп.3) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы со сниженным/средним риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 20% и которые указаны в подп.1) и 2) п.3 приложения № Регламента № 111/2018 (стоимость подверженности в данном случае 20% от номинальной стоимости). Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из номинальной стоимости. Вместо этого, как указано в п.63 Регламента № 176/2025, банки могут уменьшить эквивалентную сумму кредитного риска по внебалансовому элементу на соответствующую сумму специфических корректировок кредитного риска. Расчет производится с учетом порога, равного нулю.

	В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты, SFT и позиции, указанные в п.45-53 Регламента № 176/2025, в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025.
{0170;0010}	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 50% в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 П. 61-64 Регламента № 176/2025, п.6 подп.2) Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 и подп.2) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы со средним риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 50%, как определено в стандартизированном подходе к кредитному риску, которые указаны в подп.1) и 2) п.2 приложения № Регламента № 111/2018 (стоимость подверженности в данном случае 50% от номинальной стоимости). Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из номинальной стоимости. Вместо этого, как указано в п.63 Регламента № 176/2025, банки могут уменьшить эквивалентную сумму кредитного риска по внебалансовому элементу на соответствующую сумму специфических корректировок кредитного риска. Расчет производится с учетом порога, равного нулю. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты, SFT и позиции, указанные в п.45-53 Регламента № 176/2025, в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025.
{0180;0010}	Внебалансовые элементы со степенью конверсии кредита 100% в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 П.61-64 Регламента № 176/2025, п.6 подп.1) Регламента № 111/2018 Стоимость подверженности, определенная в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025 и подп.1) п.6 Регламента № 111/2018, если внебалансовые элементы с повышенным риском, к которым бы применялась степень конверсии кредита 100% и которые указаны в подп.1)-11) п.1 приложения № Регламента № 111/2018 (стоимость подверженности в данном случае 100% от номинальной стоимости). Специфические корректировки кредитного риска не вычитаются из номинальной стоимости. Вместо этого, как указано в п.63 Регламента № 176/2025, банки могут уменьшить эквивалентную сумму кредитного риска по внебалансовому элементу на соответствующую сумму специфических корректировок кредитного риска. Расчет производится с учетом порога, равного нулю. В данной ячейке банки не включают договора, перечисленные в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные производные финансовые инструменты, SFT и позиции, указанные в п.45-53 Регламента № 176/2025, в соответствии с п.61-64 Регламента № 176/2025.
{0181;0010}	(-) Общие корректировки кредитного риска, связанные с внебалансовыми элементами П.9-11 Регламента № 176/2025 Сумма корректировок общего кредитного риска,

	соответствующая внебалансовым элементам, указанным в подп.9.4 Регламента № 176/2025, которую банки вычитают в соответствии с п.11 Регламента № 176/2025. Указанная сумма не учитывается в качестве уменьшения при расчете внебалансовых элементов, отраженных в строках {0150;0010}-{0180;0010}.
{0185;0010}	Стандартные операции по покупкам и продажам, подлежащие расчету: балансовая стоимость в соответствии с принципом учета на дату заключения сделки П.65 Регламента № 176/2025 Сумма: – денежные суммы, относящиеся к стандартным закупкам, которые остаются в качестве активов на балансе до даты расчета, в соответствии с подп.9.1 Регламента № 176/2025; – суммы к получению от стандартных продаж, которые остаются в качестве активов на балансе до даты расчетов, в соответствии с подп.9.1 Регламента № 176/2025. Эта сумма представляет собой сумму, полученную в результате взаимозачета, в объеме, разрешенном применимой системой бухгалтерского учета, между суммами к получению денежными средствами по стандартным продажам, подлежащими расчету, и суммами к уплате денежными средствами по стандартным покупкам, подлежащим расчету. Банки, применяющие принцип учета на дату совершения сделки, указывают данную выше сумму в этой ячейке, а не в строке 0190 – "Прочие активы", а отчитываются о ценных бумагах, относящихся к стандартным покупкам, в строке 0190.
{0186;0010}	Стандартные продажи, подлежащие расчету: возобновление взаимозачета по принципу учета на дату заключения сделки П.66 Регламента № 176/2025 Сумма, зачтенная между денежными поступлениями по стандартным продажам, подлежащими расчету, и денежными выплатами по стандартным покупкам, подлежащим расчету, в соответствии с требованиями бухгалтерского учета.
{0187;0010}	(–) Стандартные продажи, подлежащие расчету: компенсация в соответствии с п.66 Регламента № 176/2025 П.66 Регламента № 176/2025 Сумма, зачтенная между денежными средствами к получению и денежными средствами к оплате, когда как стандартные продажи, так и соответствующие стандартные покупки производятся наличными по факту поставки в соответствии с п.66 Регламента № 176/2025.
{0188;0010}	Стандартные покупки, подлежащие расчету: полное признание обязательств по оплате в соответствии с принципом учета на дату расчета П.67-68 Регламента № 176/2025 Часть суммы, указанная в строке 0188, зачтенная в счет общей номинальной стоимости денежных средств к получению, относящихся к стандартным продажам, подлежащим расчету в соответствии с п.67-68 Регламента № 176/2025.
{0189;0010}	(–) Стандартные покупки, подлежащие расчету: зачет с платежными обязательствами по принципу учета на дату расчетов в соответствии с п.67-68 Регламента № 176/2025 П.67-68 Регламента № 176/2025 Часть суммы, указанная в строке 0188, зачтенная в счет общей номинальной стоимости денежных средств к получению,

	относящихся к стандартным продажам, подлежащим расчету в соответствии с п.67-68 Регламента № 176/2025.
{0190;0010}	Прочие активы Подп.9.1 Регламента № 176/2025 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, включают дебиторскую задолженность, обеспеченную вариационной маржей по денежным средствам, при признании в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета, ликвидные активы, определяемые в соответствии с коэффициентом покрытия ликвидности, безуспешные и невыполненные сделки). Оценка, проводимая банками, основана на принципах, изложенных в п.24 и п.16 Регламента № 176/2025. 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 элементы, вычтенные из собственных средств первого уровня и дополнительных собственных средств первого уровня (например, нематериальные активы, задолженности по отложенному налогу и т. д.). Сумма, указанная в строке {0191;0010}, не учитывается в качестве уменьшения при расчете этой строки. Соглашения типа "cash pooling" здесь не указываются, но указываются в строках {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} и {0198;0010}.
{0191;0010}	(-) Общие корректировки кредитного риска, связанные с внебалансовыми элементами П.9-11 Регламента № 176/2025 Сумма общих корректировок по кредитному риску, соответствующих элементам баланса, указанным в подп.9.1 Регламента № 176/2025, которые банки вычитают в соответствии с п.11 Регламента № 176/2025. Указанная сумма не учитывается в качестве уменьшения при расчете прочих активов, указанных в строке {0190;0010}.
{0193;0010}	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: стоимость в рамках бухгалтерского учета П.25-27 Регламента № 176/2025 Балансовая стоимость соглашений "cash pooling", т. е. соглашений, в соответствии с которыми кредитовые остатки и дебетовые остатки нескольких отдельных счетов объединяются в целях управления денежными средствами или ликвидностью, которые не могут быть взаимозачтены в соответствии с п.25-27 Регламента № 176/2025.
{0194;0010}	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: эффект валового взаимозачета, применяемого в рамках бухгалтерского учета Подп.16.2 и п.25-27 Регламента № 176/2025. Сумма, зачтенная в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета для соглашений "cash pooling", которая не

	может быть зачтена в соответствии с пруденциальными нормами, указанная в {0193;0010}.
{0195;0010}	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: стоимость в рамках бухгалтерского учета П.25-27 Регламента № 176/2025 Балансовая стоимость соглашений "cash pooling", т. е. соглашений, в соответствии с которыми кредитовые остатки и дебетовые остатки нескольких отдельных счетов объединяются в целях управления денежными средствами или ликвидностью, которые не могут быть взаимозачтены в соответствии с п.25-27 Регламента № 176/2025.
{0196;0010}	Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: эффект валового взаимозачета, применяемого в рамках бухгалтерского учета П.25-27 Регламента № 176/2025 Сумма, зачтенная в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета для соглашений "cash pooling", которая не может быть зачтена в соответствии с пруденциальными нормами, указанная в {0195;0010}. Если банки выполняют условия, указанные в подп.25.2 Регламента № 176/2025, они не должны применять валовую трансформацию стоимости, указанную в этой строке, к погашенным остаткам на основе процесса, указанного в подп.25.1 Регламента № 176/2025.
{0197;0010}	(–) Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: признание компенсации в соответствии с п.25-26 Регламента № 176/2025 П.25-26 Регламента № 176/2025 Сумма, вычитаемая из валовой подверженности, связанной с соглашениями "cash pooling" (сумма строк 0195 и 0196) в соответствии с п.25-26 Регламента № 176/2025.
{0198;0010}	(–) Соглашения "cash pooling", которые не могут быть взаимозачтены с точки зрения пруденциального регулирования: признание компенсации в соответствии с п.27 Регламента № 176/2025 П.27 Регламента № 176/2025 Сумма, вычитаемая из валовой подверженности, связанной с соглашениями "cash pooling" (сумма строк 0195 и 0196) в соответствии с п.27 Регламента № 176/2025.
{0200;0010}	Валовая конверсия обеспечения, предоставленного для производных финансовых инструментов П.35 Регламента № 176/2025 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.35 Регламента № 176/2025. Банки не включают в эту ячейку первоначальную маржу по клиентским клиринговым производным сделкам, заключенным с квалифицированным центральным контрагентом (СРСС), а также приемлемую денежную вариационную маржу, как определено в п.36-39 Регламента № 176/2025.

{0210;0010}	(–) Долговые требования по вариации маржи денежных средств, предоставленных в операциях с производными инструментами Подп.36.3 Регламента № 176/2025 Требования по вариационной марже, выплаченной контрагенту денежными средствами по операциям с производными финансовыми инструментами, если в соответствии с применяемой системой бухгалтерского учета банк обязан признавать такие требования в качестве активов, если выполняются условия, предусмотренные подп.36.1-36.5 Регламента № 176/2025. Указанная сумма также включена в прочие активы, указанные в {0190, 0010}.
{0220;0010}	(–) Сегмент СРС, исключенный из подверженностей по сделкам в случае которых клиент был компенсирован (первоначальная маржа) Подп.19.4 Регламента № 176/2025 Часть первоначальной маржи (предоставленной) по подверженностям перед СРСС, исключенная из клиринговых операций с производными финансовыми инструментами для клиентов, если эти позиции соответствуют условиям, изложенным в подп.145.3 Регламента № 220/2025. Указанная сумма также включена в прочие активы, указанные в {0190, 0010}.
{0230;0010}	Корректировки для операций, учитываемых как продажи SFT П.59 Регламента № 176/2025 Стоимость ценных бумаг, предоставленных в рамках сделки РЕПО, которые были списаны в результате сделки, учитываемой как продажа, в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета.
{0235;0010}	(–) Снижение стоимости подверженности по кредитам предварительного финансирования или мезонинным кредитам П.17-18 Регламента № 176/2025 Сумма, вычитаемая из стоимости подверженности предварительного кредита или мезонинного кредита в соответствии с п.17-18 Регламента № 176/2025. Указанная сумма также включена в прочие активы, указанные в {0190, 0010}.
{0240;0010}	(–) Активы, подлежащие доверительному управлению Подп.19.6 Регламента № 176/2025 Стоимость фидуциарных активов, признанных в балансе банка в соответствии с национальными общепринятыми принципами бухгалтерского учета, соответствует критериям прекращения признания в МСФО (IFRS) 9 и, где применимо, критериям не консолидации в МСФО (IFRS) 10 в соответствии с подп.19.6 Регламента № 176/2025, 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, указанные в {0190, 0010}.
{0250;0010}	(–) Внутригрупповые подверженности (на индивидуальной основе) исключенные в соответствии с подп.19.2 Регламента № 176/2025

	Подп.19.2 Регламента № 176/2025 и п.19-21 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.	
{0251;0010}	(–) Исключенные подверженности в рамках институциональной схемы защиты	blocat
{0252;0010}	(–) Исключенные обеспеченные части подверженностей, возникающих из экспортных кредитов Подп.19.3 Регламента № 176/2025 Исключенные обеспеченные части подверженностей, возникающих из экспортных кредитов, которые могут быть исключены при соблюдении условий, изложенных в подп.19.3 Регламента № 176/2025. Указанная сумма также должна быть включена в соответствующие ячейки выше, как если бы исключение не применялось.	
{0253;0010}	(–) Исключенное избыточное обеспечение, депонированное у трехсторонних агентов Подп.19.8 Регламента № 176/2025 Избыточное обеспечение, размещенное у трехсторонних агентов, которое не было предоставлено взаймы, может быть исключено в соответствии с подп.19.8 Регламента № 176/2025. Указанная сумма также должна быть включена в соответствующие ячейки выше, как если бы исключение не применялось.	
{0254;0010}	(–) Исключенные секьюритизированные подверженности, которые представляют собой существенную передачу риска	blocat
{0255;0010}	(–) Подверженности перед центральным банком, исключенные в соответствии с подп.19.10 Регламента № 176/2025 Подп.19.10 Регламента № 176/2025 Указанная сумма также должна быть включена в соответствующие ячейки выше, как если бы исключение не применялось.	
{0256;0010}	(–) Вспомогательные банковские услуги центральных депозитариев ценных бумаг/банков, исключенные	blocat
{0257;0010}	(–) Вспомогательные банковские услуги уполномоченных банков, исключенные	blocat
{0260;0010}	(–) Подверженности, исключенные в соответствии с подп.19.7 Регламента № 176/2025 Подп.19.7 Регламента № 176/2025 Подверженности, исключенные в соответствии с подп.19.7 Регламента № 176/2025, если соблюдены условия, изложенные в части 3 главы II Регламента № 176/2025. Указанная сумма также должна быть включена в соответствующие ячейки выше, как если бы исключение не применялось.	

{0261;0010}	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – инвестиции государственного сектора	blocat
{0262;0010}	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – промоционные кредиты, предоставленные государственным банком развития	blocat
{0263;0010}	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – промоционные кредиты, предоставляемые организацией, созданной непосредственно центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена	blocat
{0264;0010}	(-) Исключенные подверженности государственных банков развития – рекламные кредиты, предоставляемые организацией, созданной центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена через посредническую кредитную организацию	blocat
{0265;0010}	(-) Исключенные подверженности, возникающие из промоционных сквозных кредитов, предоставленных банками (или организациями), которые не являются государственными банками развития – Промоционные кредиты, предоставленные государственным банком развития	blocat
{0266;0010}	(-) Исключенные подверженности, возникающие из промоционных сквозных кредитов, предоставленных банками (или организациями), которые не являются государственными банками развития - Промоционные кредиты, предоставляемые организацией, созданной непосредственно центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена	blocat
{0267;0010}	(-) Исключенные подверженности, возникающие из промоционных сквозных кредитов, предоставленных банками (или организациями), которые не являются государственными банками развития - Промоционные кредиты, предоставляемые организацией, созданной центральным правительством, региональными правительствами или местными органами власти государства-члена через банк-посредник	blocat
{0270;0010}	(-) Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня в соответствии с полностью введенным определением Подп.19.1 Регламента № 176/2025 Включает все корректировки, которые относятся к стоимости актива и предусмотрены в: – п.26-29 Регламента № 109/2018 или – п.30-62 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 Регламента № 111/2018 при расчете стоимости подверженности в {0010; 0010}-{0267; 0010}, 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.	
{0280;0010}	Стоимость активов, вычтенная из собственных средств первого уровня - в соответствии с переходным определением	blocat
{0290;0010}	Общая подверженность показателя эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня Банки сообщают сумму строк 0010-0267 строк 0270.	
{0300;0010}	Общая подверженность показателя эффекта рычага – с использованием переходного определения собственных средств первого уровня	blocat
Строка и графа	Собственные средства	
{0310;0010}	Собственные средства первого уровня– в соответствии с полностью введенным определением П.8 Регламента № 176/2025 Сумма собственных средств первого уровня, рассчитанная в соответствии с п.6 Регламента № 109/2018.	
{0320;0010}	Собственные средства первого уровня– в соответствии с переходным определением	blocat
Строка и графа	Показатель эффекта рычага	
{0330;0010}	Показатель эффекта рычага – используя полностью введенное определение собственных средств первого уровня П.7 Регламента № 176/2025 Показатель эффекта рычага, рассчитанный согласно пункту 11 настоящего приложения.	
{0340;0010}	Показатель эффекта рычага – используя переходное определение собственных средств первого уровня 1	blocat
Строка и графа	Требования: суммы	
{0350;0010}	Требование 2-го пилона (P2G) для устранения рисков, связанных с чрезмерным эффектом рычага Ст.139, часть (3) п.а) Закона № 202/2017 дополнительные собственные средства, взимаемые НБМ для устранения рисков, связанных с чрезмерным эффектом рычага, как указано в п.а) части (3) ст.139 Закона № 202/2017.	
{0360;0010}	Из которых: будут состоять из собственных средств первого уровня Часть P2R, указанная в строке 0350, которую НБМ требует хранить в форме собственных средств первого уровня.	
{0370;0010}	Буфер показателя эффекта рычага для G-SII	blocat
{0380;0010}	Руководящие принципы 2-го пилона (P2G) для устранения рисков, связанных с чрезмерным эффектом рычага	blocat

{0390;0010}	из которых: будут состоять из основных собственных средств первого уровня	blocat
{0400;0010}	из которых: будет состоять из собственных средств первого уровня	blocat
Строка и графа	Требования: показатели	
{0410;0010}	Требование к показателю эффекта рычага в соответствии с принципом 1 пилона П.130 подп.4) Регламента № 109/2018, п.23 и подп.19.10 Регламента № 176/2025; показатель эффекта рычага, применяемый для устранения рисков, связанных с чрезмерным использованием эффекта рычага, как указано в подп.4) п.130 Регламента № 109/2018. Банки, которые исключают подверженности перед их центральным банком, как указано в подп.19.10 Регламента № 176/2025, сообщать требование по скорректированному показателю эффекта рычага, установленное в п.23 Регламента № 176/2025.	
{0420;0010}	Общее требование к показателю эффекта рычага в SREP (TSLRR) Ст.139, часть (3) п.а) Закона № 202/2017 Сумма (i) и (ii) следующим образом: (i) требование к показателю 1 пилона, указанное в строке 0410; (ii) ставка дополнительных собственных средств, установленная НБМ (P2R) для устранения рисков, связанных с чрезмерным эффектом рычага, как указано в п.а) части (3) ст.139 Закона № 202/2017. Банки рассчитывают значение, указанное в пункте (ii), путем деления значения в {0350;0010} на значение в {0300;0010}. Если НБМ не сообщил о каких-либо дополнительных требованиях к собственным средствам, сообщается только по пункту (i).	
{0430;0010}	TSLRR: будут состоять из основных собственных средств первого уровня Часть ставки дополнительных собственных средств, указанная в пункте (ii) строки 0420, которую НБМ требует хранить в форме основных собственных средств первого уровня. Банки рассчитывают это значение путем деления значения в {0360;0010} на значение в {0300;0010}.	
{0440;0010}	Глобальное требование к показателю эффекта рычага (OLRR)	blocat
{0450;0010}	Глобальное требование к показателю эффекта рычага (OLRR) и ставка, установленная в руководящих принципах 2-го пилона (P2G)	blocat
{0460;0010}	OLRR и P2G: будут состоять из основных собственных средств первого уровня	blocat
{0470;0010}	OLRR и P2G: из которых: будут состоять из собственных средств первого уровня	blocat
Строка и графа	Элементы меморандум	
{0480;0010}	Показатель эффекта рычага, как если бы МСФО 9 или аналогичные переходные меры в отношении ожидаемых кредитных убытков (ECL) не применялись	blocat

{0490;0010}	Показатель эффекта рычага, как если бы временный учет нереализованных прибылей и убытков, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не применялся	blocat

Часть 4. С 40.00 – Альтернативный подход к показателю измерения подверженности (LR1)

28. Этот формуляр собирает данные об альтернативном подходе к исключенным производным финансовым инструментам, SFT, внебалансовым элементам, инвестициям в государственный сектор

29. Банки определяют "балансовую стоимость", указанную в LR1, на основе принципов учета по МСФО. "Бухгалтерская стоимость без учета взаимозачетов или других методов управления взаимоотношениями с клиентами" относится к балансовой стоимости, которая не учитывает влияние взаимозачетов или снижения рисков.

30. Банки сообщают элементы в LR1 так, как если бы элементы имели отрицательный знак в формуляре LRCalc (например, исключения/вычеты) в соответствии с правилом знаков, указанным в части 4 главы I настоящего приложения, за исключением того, что строки {0270;0010} {0280;0010} не применяются.

31. {r0410; c0010} формуляра С 40.00 сообщаются банками ежегодно.

Формат отчета

Код банка _____

Период отчетности _____

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

Стро ка		Балансов ая стоимост ь	Балансов ая стоимост ь, предпо- лагая, что не исполь- зуется взаимоза чет или другая техника CRM	Увеличен ие для операций финанси- рования ценных бумаг (SFT)	Условн ая сумма/ номина- льная стоимос ть	Огран и- ченная условн ая сумма	Огран и- ченная условн ая сумма (то же ссылоч- ное имя)	Сумма подверж ен- ности для расчета показате ля эффекта рычага
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Производные инструменты			X		X	X	X
0020	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита)			X			X	X

0030	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), подлежащие оговорке о ликвидации	X	X	X		X	X	X
0040	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), не подлежащие оговорке о ликвидации	X	X	X		X	X	X
0050	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита)			X				X
0060	Производные финансовые инструменты			X		X	X	X
0071	Финансирование операций через финансовые инструменты			X	X	X	X	X
0090	Прочие активы			X	X	X	X	X
0095	Внебалансовые элементы	X	X	X		X	X	X
0210	Вещные обеспечения в виде денежных средств, полученные в операциях с производными инструментами	X		X	X	X	X	X
0220	Долговые обязательства для вещных обеспечений в виде денежных средств, предоставленные в операциях с производными инструментами	X		X	X	X	X	X
0230	Ценные бумаги, полученные в рамках SFT, и	X		X	X	X	X	X

	признанные как активы							
0240	Денежные средства в кредит, через посредничество, в SFT (денежные долговые обязательства)	X		X	X	X	X	X
0270	Инвестиции в публичный сектор – Требования к центральным администрациям	X	X	X	X	X	X	X
0280	Инвестиции в публичный сектор – Требования к региональным администрациям	X	X	X	X	X	X	X
0290	Инвестиции в публичный сектор – Требования к местным органам	X	X	X	X	X	X	X
0300	Инвестиции в публичный сектор – Требования к субъектам публичного сектора	X	X	X	X	X	X	X
0310	Промоциональные кредиты – Требования к центральным администрациям	X	X	X	X	X	X	X
0320	Промоциональные кредиты – Требования к региональным администрациям	X	X	X	X	X	X	X
0330	Промоциональные кредиты – Требования к местным органам	X	X	X	X	X	X	X
0340	Промоциональные кредиты – Требования к субъектам публичного сектора	X	X	X	X	X	X	X

0350	Промоциональн ые кредиты – Требования к нефинансовым обществам	X	X	X	X	X	X	X
0360	Промоциональн ые кредиты – Требования к домашним хозяйствам	X	X	X	X	X	X	X
0370	Промоциональн ые кредиты – “Pass through”	X	X	X	X	X	X	X
0380	Подверженности перед центральным банком		X	X	X	X	X	X
0390	Стоимость подверженности перед центральным банком, используемая для расчета требования к скорректированн ому показателю эффекта рычага, установленному в п.23 Регламента № 176/2025 – Сумма подверженности для расчета показателя эффекта рычага	X	X	X	X	X	X	
0400	Показатель измерения подверженности, используемый для расчета коэффициента левериджа, используемый для расчета требования к скорректированн ому показателю эффекта рычага, установленному в п.23 Регламента № 176/2025 – Сумма подверженности	X	X	X	X	X	X	

	для расчета показателя эффекта рычага							
0410	Всего активы		X	X	X	X	X	X

Порядок заполнения отчета
С 40.00 – Альтернативный подход к показателю измерения
подверженности (LR1)

Инструкции для конкретных позиций

Строка и графа	Правовые ссылки и инструкции
{0010;0010}	Производные инструменты – Балансовая стоимость Сумма ячеек {0020;010}, {0050;0010} și {0060;0010}.
{0010;0020}	Производные инструменты – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Сумма ячеек {0020;0020}, {0050;0020} și {0060;0020}.
{0010;0070}	Производные инструменты – Условная сумма Сумма ячеек {0020;0070}, {0050;0070} și {0060;0070}.
{0020;0010}	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Балансовая стоимость Система учета по МСФО; балансовая стоимость в балансе, согласно системе учета по МСФО, кредитных производных финансовых инструментов, когда банк продает кредитную защиту контрагенту, а договор признается в балансе как актив.
{0020;0020}	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Система учета по МСФО; балансовая стоимость в балансе, согласно системе учета по МСФО, кредитных производных финансовых инструментов, когда банк продает кредитную защиту контрагенту, а договор признается в балансе как актив, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или других эффектов CRM (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются).
{0020;0070}	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Условная сумма Сумма ячеек {0030;0070} и {0040;0070}.
{0020;0075}	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита) – Ограниченная условная сумма Банки отражают условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ (проданная защита) как в {0020; 0070} после вычета любых отрицательных изменений справедливой стоимости, которые были включены в собственные средства 1-го уровня в отношении проданного кредитного производного финансового инструмента.
{0030;0070}	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), подлежащие оговорке о ликвидации – Условная сумма Банки отражают условную сумму, используемую в качестве

	ссылки для кредитных ПФИ, когда банк продает контрагенту кредитную защиту с условием 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 деривативы, а не только те, которые включены в торговый портфель.
{0040;0070}	Кредитные производные финансовые инструменты (проданная защита), не подлежащие оговорке о ликвидации – Условная сумма Банки отражают условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ, когда банк продает контрагенту кредитную защиту, на которого не распространяется положение 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 деривативы, а не только те, которые включены в торговый портфель.
{0050;0010}	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Балансовая стоимость Система учета по МСФО; балансовая стоимость в балансе, согласно системе учета по МСФО, кредитных производных финансовых инструментов, когда банк продает кредитную защиту контрагенту, а договор признается в балансе как актив. Банки учитывают все кредитные деривативы, а не только те, которые включены в торговый портфель.
{0050;0020}	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Система учета по МСФО; балансовая стоимость в балансе, согласно системе учета по МСФО, кредитных производных финансовых инструментов, когда банк продает кредитную защиту контрагенту, а договор признается в балансе как актив, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или других эффектов CRM (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются). Банки учитывают все кредитные деривативы, а не только те, которые включены в торговый портфель.
{0050;0070}	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Условная сумма Банки отражают условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ, если банк покупает кредитную защиту у контрагента. Банки учитывают все кредитные деривативы, а не только те, которые включены в торговый портфель.
{0050;0075}	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Ограниченная условная сумма Банки отражают условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ (купленная защита) как в {0050;

	0070} после вычета любых отрицательных изменений справедливой стоимости, которые были включены в собственные средства 1-го уровня в отношении купленного кредитного производного финансового инструмента.
{0050;0085}	Кредитные производные финансовые инструменты (купленная защита) – Ограниченная условная сумма (то же ссылочное имя) Банки отражают условную сумму, используемую в качестве ссылки для кредитных ПФИ, если банк приобретает кредитную защиту с идентичным базовым 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. Взаимозачет может быть признан только в том случае, если референтная группа 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 {0020;0075} и {0050;0075}.
{0060;0010}	Производные финансовые инструменты – Балансовая стоимость Система учета по МСФО; Банки отражают в бухгалтерском балансе балансовую стоимость договоров, перечисленных в приложении 1 к Регламенту № 114/2018, в соответствии с принципами учета по МСФО, если договоры признаются в бухгалтерском балансе в качестве активов.
{0060;0020}	Производные финансовые инструменты – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Система учета по МСФО; 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 (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются).
{0060;0070}	Производные финансовые инструменты – Условная сумма Эта ячейка содержит условную сумму, используемую в качестве справочной для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018.
{0071;0010}	Финансирование операций через финансовые инструменты – Балансовая стоимость Система учета по МСФО; балансовая стоимость SFT в соответствии с МСФО, если

	договоры признаются активами в балансе. Банки не должны включать в эту ячейку полученные денежные средства или ценные бумаги, предоставленные контрагенту в рамках SFT и остающиеся на балансе (т.е. для которых не выполняются критерии списания). Вместо этого банки должны включать их в ячейку {0090,0010}.
{0071;0020}	Финансирование операций через финансовые инструменты – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Система учета по МСФО; балансовая стоимость SFT в соответствии с МСФО, если договоры признаются активами в балансе, предполагая, что нет никаких эффектов пруденциального или бухгалтерского клиринга или других эффектов CRM (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются). Когда в соответствии с МСФО SFT учитывается как продажа, банки пересчитывают все учетные записи, связанные с продажей. Банки не включают в эту ячейку полученные денежные средства или ценные бумаги, предоставленные контрагенту в рамках SFT и остающиеся на балансе (т.е. для которых не выполняются критерии списания). Вместо этого банки включают их в ячейку {0090,0020}.
{0090;0010}	Прочие активы – Балансовая стоимость Система учета по МСФО; балансовая стоимость в соответствии с МСФО всех активов, за исключением договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента 114/2018, кредитных ПФИ и SFT.
{0090;0020}	Прочие активы – Балансовая стоимость, предполагая, что не используется взаимозачет или другая техника CRM Система учета по МСФО; 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 (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются).
{0095;0070}	Внебалансовые элементы Банки отражают условную стоимость внебалансовых элементов. Из этой стоимости не вычитаются корректировки по специфическим кредитным рискам. Банки не учитывают в данной ячейке договоры, перечисленные в приложении 1 к Регламенту № 114/2018, кредитные деривативы и SFT в соответствии с п.61–62 Регламента № 176/2025.
{0210;0020}	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 МСФО вещных обеспечений в виде денежных средств, полученных в операциях с ПФИ, предполагая, что нет никаких эффектов бухгалтерского взаимозачета или других эффектов CRM (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются).

	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.
{0220;0020}	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 (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются). 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.
{0230;0020}	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 (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются).
{0240;0020}	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 (любые эффекты бухгалтерской компенсации или CRM, которые повлияли на бухгалтерскую стоимость, возобновляются). 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: (a) обе сделки, составляющие приемлемую CCLT, проводятся на одну и ту же торговую дату или, в случае международных сделок, в последовательные рабочие дни; (b) для сделок, составляющих CCLT, банк имеет законное право закрыть каждую из позиций CCLT, соответственно обе составляющие сделки в любое время и без предварительного уведомления; (c) если для сделок, составляющих CCLT, определен конкретный срок погашения, CCLT не должен приводить к несоответствию сроков погашения для банка; банк имеет право закрыть любую из позиций CCLT, соответственно обе составляющие сделки в любое время и без предварительного уведомления; (d) CCLT не создает другие дополнительные подверженности.	
{0270;0010}	Инвестиции в публичный сектор – Требования к центральным администрациям – Балансовая стоимость	blocat
{0280;0010}	Инвестиции в публичный сектор – Требования к региональным администрациям – Балансовая стоимость	blocat
{0290;0010}	Инвестиции в публичный сектор – Требования к местным органам – Балансовая стоимость	blocat
{0300;0010}	Инвестиции в публичный сектор – Требования к субъектам публичного – Балансовая стоимость	blocat
{0310;0010}	Промоциональные кредиты – Требования к центральным администрациям – Балансовая стоимость	blocat
{0310;0070}	Промоциональные кредиты – Требования к центральным администрациям – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0320;0010}	Промоциональные кредиты – Требования к региональным администрациям – Балансовая стоимость	blocat
{0320;0070}	Промоциональные кредиты – Требования к региональным администрациям – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0330;0010}	Промоциональные кредиты – Требования к местным органам – Балансовая стоимость	blocat
{0330;0070}	Промоциональные кредиты – Требования к местным органам – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0340;0010}	Промоциональные кредиты – Требования к субъектам публичного сектора – Балансовая стоимость	blocat
{0340;0070}	Промоциональные кредиты – Требования к субъектам публичного сектора – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0350;0010}	Промоциональные кредиты – Требования к нефинансовым обществам – Балансовая стоимость	blocat

{0350;0070}	Промоциональные кредиты – Требования к нефинансовым обществам – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0360;0010}	Промоциональные кредиты – Требования к домашним хозяйствам – Балансовая стоимость	blocat
{0360;0070}	Промоциональные кредиты – Требования к домашним хозяйствам – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0370;0010}	Промоциональные кредиты – "Pass through" – Балансовая стоимость	blocat
{0370;0070}	Промоциональные кредиты – "Pass through" – Условная сумма/номинальная сумма	blocat
{0380;0010}	Подверженности перед центральным банком – Балансовая стоимость Банки сообщают в соответствии с применимой системой бухгалтерского учета стоимость следующих подверженностей перед своим центральным банком: (i) монеты и банкноты, которые являются законным платежным средством в юрисдикции центрального банка; (ii) активы, которые представляют собой требования к центральному банку, включая резервы, хранящиеся в центральном банке. Банки включают только те подверженности, которые в совокупности отвечают следующим двум условиям: (a) они выражены в той же валюте, что и депозиты, привлеченные банком; (b) их средний срок погашения не превышает существенно средний срок погашения депозитов, привлеченных банком. Банки сообщают об этих подверженностях независимо от того, исключены ли они из показателя измерения общей подверженности в соответствии с п.21 и 22 Регламента № 176/2025.	
{0390;0130}	Стоимость подверженности перед центральным банком, используемая для расчета требования к скорректированному показателю эффекта рычага, установленному в п.23 Регламента № 176/2025 – Сумма подверженности для расчета показателя эффекта рычага Общая средняя дневная стоимость подверженности перед центральным банком, рассчитанная за весь период применения минимальных резервных требований центрального банка, непосредственно предшествующий дате, указанной в подп.21.3 Регламента № 176/2025, которые подлежат исключению в соответствии с подп.19.10 Регламента № 176/2025.	
{0400;0130}	Показатель измерения подверженности, используемый для расчета коэффициента левириджа, используемый для расчета требования к скорректированному показателю эффекта рычага, установленному в п.23 Регламента № 176/2025 – Сумма подверженности для расчета показателя эффекта рычага Показатель измерения совокупной подверженности банка, как он определен в п.9-11 Регламента № 176/2025, включая любые подверженности, исключенные в соответствии с подп.19.10 Регламента № 176/2025, на дату, указанную в подп.21.3 Регламента № 176/2025.	

{0410;0010}	Всего активы В этом элементе банки предоставляют данные об общих активах в соответствии с охватом, используемым в опубликованной финансовой отчетности.

Часть 5. С 43.00 – Альтернативная разбивка компонентов показателя измерения подверженности, используемого для расчета показателя эффекта рычага (LR4)

32. В LR4 банки сообщают значения подверженности для расчета показателя эффекта рычага после применения исключений и вычетов в формуляре LRCalc, т.е. элементы с отрицательным знаком в соответствии с правилом знаков, указанным в подчасти 4 части 1 главы I настоящего приложения, за исключением строки {0270;0010}.

33. Чтобы избежать двойного учета, банки следуют следующему уравнению:

Сумма строк {0010; 0010}-{0260;0010} формуляра LRCalc равна = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0090;0010} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0180;0010} + {LR4;190;0010} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0290;0010}].

34. Для обеспечения соответствия значениям подверженности при расчете показателя эффекта рычага суммы подверженностей с учетом риска, также указываются в полном объеме.

35. Банки представляют данные о контрагенте с точки зрения сумм подверженностей с учетом риска после применения методов снижения кредитного риска (CRM) и их эффектов замещения. Банки представляют данные о контрагенте с точки зрения LRE в соответствии с данными о первоначальном контрагенте, то есть без учета каких-либо методов CRM или эффектов замещения, применимых к суммам подверженностей с учетом риска.

Формат отчета

Код банка _____
Период отчетности _____

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	Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага	Сумма подверженностей с учетом риска	
		0010	0020	
0010	Внебалансовые элементы			
0020	из которых: Финансирование торговли			
0030	из которых: По официальной			

	схеме страхования экспортных кредитов			
0040	Производные инструменты и SFT, которые являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами			
0050	Производные инструменты, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами			
0060	SFT, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами			
0065	Суммы подверженностей, вытекающие из дополнительного режима кредитных производных финансовых инструментов		X	
0070	Прочие активы торгового портфеля			

Строка	Прочие подверженности вне торгового портфеля	Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага		Сумма подверженностей с учетом риска	
		Подверженности согласно стандартизованному подходу	Подверженности согласно подходу, основанному на внутренних	Подверженности согласно стандартизованному подходу	Подверженности согласно подходу, основанному на внутренних

			моделях рейтинга		моделях рейтинга
		0010	0020	0030	0040
0080	Гарантированные обязательства ("covered bonds")	X	X	X	X
0090	Подверженности, рассматриваемые как суверенные		X		X
0100	Центральные администрации и центральные банки		X		X
0110	Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты	X	X	X	X
0120	Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты		X		X
0130	Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты		X		X
0140	Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
0150	Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются		X		X

	как суверенные субъекты				
0160	Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
0170	Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты		X		X
0180	Банки		X		X
0190	Обеспеченные ипотеками на недвижимость;		X		X
0200	из которых: Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость		X		X
0210	Ритейл подверженности		X		X
0220	из которых: Ритейл подверженности перед МСП		X		X
0230	Общества		X		X
0240	Финансовые общества		X		X
0250	Финансовые общества		X		X
0260	Подверженности перед МСП		X		X
0270	Подверженности не перед МСП		X		X
0280	Подверженности в состоянии невозврата		X		X
0290	Прочие подверженности		X		X
0300	из которых: подверженности из секьюритизации	X	X	X	X
0310	Финансирование торговли (элемент меморандум)		X		X
0320	из которых: По официальной		X		X

	схеме страхования экспортных кредитов				

Порядок заполнения отчета
С 43.00 – Альтернативная разбивка компонентов показателя измерения подверженности, используемого для расчета показателя эффекта рычага (LR4)

Инструкции для конкретных позиций

Строка и графа	Правовые ссылки и инструкции
{0010;0010}	Внебалансовые элементы – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, рассчитанная как сумма ячеек {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} и {LRCalc;0180;0010}, за вычетом соответствующих внутригрупповых подверженностей (на индивидуальной основе) в соответствии с п.19.2 Регламента № 176/2025.
{0010;0020}	Внебалансовые элементы – Сумма подверженностей 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.
{0020;0010}	Из которых: Финансирование торговли – 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.
{0020;0020}	Из которых: Финансирование торговли – Сумма подверженностей 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.
{0030;0010}	Из которых: 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.
{0030;0020}	Из которых: По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Сумма подверженностей 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.
{0040;0010}	Производные финансовые инструменты и SFT, которые являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага производных финансовых инструментов и SFT, если они подпадают под действие соглашения о взаимозачете между продуктами, как определено в п.3 Регламента № 220/2025.
{0040;0020}	Производные финансовые инструменты и SFT, которые являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Сумма подверженностей с учетом риска Сумма взвешенных с учетом риска подверженностей в отношении кредитного риска и риска контрагента, рассчитанные в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламентом № 220/2025, для производных финансовых инструментов, в т.ч. и внебалансовых, если данные сделки не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами, как определено в п.3 Регламента № 220/2025.
{0050;0010}	Производные финансовые инструменты, 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, как определено в п.3 Регламента № 220/2025.	
{0050;0020}	Производные финансовые инструменты, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Сумма подверженностей с учетом риска Сумма взвешенных с учетом риска подверженностей в отношении кредитного риска и риска контрагента для производных финансовых инструментов, рассчитанные в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламентом № 220/2025, в т.ч. и внебалансовых, если данные сделки не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами, как определено в п.3 Регламента № 220/2025.	
{0060;0010}	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, как определено в п.3 Регламента № 220/2025.	
{0060;0020}	SFT, которые не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами – Сумма подверженностей с учетом риска Сумма взвешенных с учетом риска подверженностей в отношении кредитного риска и риска контрагента для SFT в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламентом № 220/2025, в т.ч. и внебалансовых, если данные сделки не являются предметом соглашения взаимозачета между различными продуктами, как определено в п.3 Регламента № 220/2025.	
{0065;0010}	Суммы подверженностей, вытекающие из дополнительного режима кредитных производных финансовых инструментов – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага Данная ячейка соответствует разнице между {LRCalc;0130;0010} и {LRCalc;0140;0010}, за вычетом соответствующих внутригрупповых рисков (на индивидуальной основе), исключенных в соответствии с подп.19.2 Регламента № 176/2025.	
{0070;0010}	Прочие активы торгового портфеля – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага элементов, отраженных в {LRCalc;0190;0010}, кроме элементов вне торгового портфеля.	
{0070;0020}	Прочие активы торгового портфеля – Сумма подверженностей с учетом риска Требования собственных средств, умноженные на 10,0, для элементов, подпадающих под Регламент № 114/2018.	
{0080;0010}	Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0080;0020}	Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Стоимость подверженности для расчета показателя	blocat

	эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	
{0080;0030}	Гарантированные обязательства ("covered bonds") – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0080;0040}	Гарантированные обязательства ("covered bonds") Сумма подверженностей с учетом риска– Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0090,0010}	Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Сумма ячеек от {0100,0010} до {0130,0010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0090;0020}	Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0090;0030}	Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Сумма ячеек от {0100,0030} до {0130,0030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0090;0040}	Подверженности, рассматриваемые как суверенные – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0100;0010}	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 рамках стандартизованного подхода, в соответствии с п.29-33 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0100;0020}	Центральные администрации и центральные банки – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0100;0030}	Центральные администрации и центральные банки – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	

	Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, которые являются подверженностями перед центральными администрациями или центральными банками в рамках стандартизованного подхода, в соответствии с п.29-33 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0100;0040}	Центральные администрации и центральные банки – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0110;0010}	Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0110;0020}	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	blocat
{0110;0030}	Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0110;0040}	Региональные администрации и органы местной власти, рассматриваемые как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0120;0010}	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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.46 и 47 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0120;0020}	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	blocat
{0120;0030}	Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с	

	использованием стандартизованного подхода Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед многосторонними банками развития и международными организациями в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.46 и 47 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0120;0040}	Многосторонние банки развития и международные организации, рассматриваемые как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0130;0010}	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 многосторонними банками развития и международными организациями в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.46 и 47 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0130;0020}	Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0130;0030}	Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются субъектами публичного сектора в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.42 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0130;0040}	Субъекты публичного сектора, рассматриваемые как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0140;0010}	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 {0150,0010} до {0170,0010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0140;0020}	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	blocat
{0140;0030}	Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Сумма ячеек от {0150,0030} до {0170,0030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0140;0040}	Подверженности перед региональными администрациями, многосторонними банками развития, международными организациями и субъектами публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0150;0010}	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.34-35 и п.37 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0150;0020}	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	blocat
{0150;0030}	Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов,	

	которые являются подверженностями в рамках стандартизованного подхода перед региональными администрациями и органами местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты в соответствии с п.34-35 и п.37 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0150;0040}	Региональные администрации и органы местной власти, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0160;0010}	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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.43-45 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0160;0020}	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	blocat
{0160;0030}	Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед банками многостороннего развития в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.43-45 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0160;0040}	Многосторонние банки развития, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0170;0010}	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 рамках стандартизованного	

	подхода в соответствии с п.37-41 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0170;0020}	Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0170;0030}	Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага активов, которые являются подверженностями перед субъектами публичного сектора в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.37-41 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0170;0040}	Субъекты публичного сектора, которые не рассматриваются как суверенные субъекты – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0180;0010}	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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.48-58 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0180;0020}	Банки – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0180;0030}	Банки – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед банками в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.48-58 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0180;0040}	Банки – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0190;0010}	Обеспеченные ипотеками на недвижимость – 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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.65-68 Регламента № 111/2018 Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0190;0020}	Обеспеченные ипотеками на недвижимость – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0190;0030}	Обеспеченные ипотеками на недвижимость – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями, обеспеченными ипотеками на недвижимость в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.65-68 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0190;0040}	Обеспеченные ипотеками на недвижимость – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0200;0010}	Из которых: 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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.69-70 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0200;0020}	Из которых: Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0200;0030}	Из которых: Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Сумма подверженностей 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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.69-70 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов	

	подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0200;0040}	Из которых: Обеспеченные ипотеками на жилую недвижимость – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0210;0010}	Ритейл подверженности – 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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.61-64 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0210;0020}	Ритейл подверженности – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0210;0030}	Ритейл подверженности – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются ритейл подверженностями в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.61-64 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0210;0040}	Ритейл подверженности – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0220;0010}	Из которых: 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 рамках стандартизованного подхода 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0220;0020}	Из которых: Ритейл подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat

{0220;0030}	Из которых: Ритейл подверженности перед МСП – Сумма подверженностей 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 рамках стандартизованного подхода, 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0220;0040}	Из которых: Ритейл подверженности перед МСП – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0230;0010}	Общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Сумма ячеек {0240,0010} и {0250,0010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0230;0020}	Общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0230;0030}	Общества – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Сумма ячеек {0240,0030} и {0250,0030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0230;0040}	Общества – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0240;0010}	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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Для заполнения формы LR4 под финансовыми обществами подразумеваются регулируемые и нерегулируемые общества, кроме банков, упомянутых в {0180; 0010}, основная деятельность которых заключается в приобретении участия или выполнении одной, или нескольких операций, включенных в ст.14 Закона № 202/2017, а также предприятия, определенные как субъекты финансового сектора в статье 3 Закона № 202/2017, за исключением банков, указанных в {0180; 0010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов	

	подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0240;0020}	Финансовые общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0240;0030}	Финансовые общества – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед финансовыми обществами в рамках стандартизованного подхода 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 {0180; 0010}, основная деятельность которых заключается в приобретении участия или выполнении одной или нескольких операций, включенных в ст.14 Закона № 202/2017, а также предприятия, определенные как субъекты финансового сектора в статье 3 Закона № 202/2017, за исключением банков, указанных в {0180; 0010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0240;0040}	Финансовые общества – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0250;0010}	Нефинансовые общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед нефинансовыми обществами в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Сумма ячеек {0260,0010} и {0270,0010}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0250;0020}	Нефинансовые общества – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0250;0030}	Нефинансовые общества – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед нефинансовыми обществами в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Сумма ячеек {0260,0030} и {0270,0030}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	

{0250;0040}	Нефинансовые общества – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0260;0010}	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 рамках стандартизованного подхода 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0260;0020}	Подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0260;0030}	Подверженности перед МСП – Сумма подверженностей 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 рамках стандартизованного подхода 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0260;0040}	Подверженности перед МСП – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0270;0010}	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 рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0270;0020}	Подверженности, другие чем подверженности перед МСП – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с	blocat

	использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	
{0270;0030}	Подверженности, другие чем подверженности перед МСП – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, которые являются подверженностями перед обществами в рамках стандартизованного подхода в соответствии с п.59-60 Регламента № 111/2018 и которые не отражаются в {0230;0040} и {0250;0040}. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0270;0040}	Подверженности, другие чем подверженности перед МСП – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0280;0010}	Подверженности в состоянии невозврата – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Банки отражают стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, активов, которые являются подверженностями в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода и, следовательно, подпадает под п.73-75 Регламента № 111/2018.	
{0280;0020}	Подверженности в состоянии невозврата – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0280;0030}	Подверженности в состоянии невозврата – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Банки отражают стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага, активов, которые являются подверженностями в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода и, следовательно, подпадает под п.73-75 Регламента № 111/2018.	
{0280;0040}	Подверженности в состоянии невозврата – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0290;0010}	Прочие подверженности – 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)-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 графах {*; 0030} и {*; 0040}.	

	Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0290;0020}	Прочие подверженности – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0290;0030}	Прочие подверженности – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода Взвешенная с учетом риска сумма подверженности активов, включенных в классы подверженностей, указанных в подп.11)-16) п.11 Регламента № 111/2018. Банки отражают сумму, полученную после вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0290;0040}	Прочие подверженности – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0300;0010}	Из которых: Подверженности из секьюритизации – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0300;0020}	Из которых: Подверженности из секьюритизации – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0300;0030}	Из которых: Подверженности из секьюритизации – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием стандартизованного подхода	blocat
{0300;0040}	Из которых: Подверженности из секьюритизации – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0310;0010}	Финансирование торговли (элемент меморандум) – 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0310;0020}	Финансирование торговли (элемент меморандум) – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat

{0310;0030}	Финансирование торговли (элемент меморандум) – Сумма подверженностей 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 вычетов подверженностей в состоянии невозврата в рамках стандартизованного подхода.	
{0310;0040}	Финансирование торговли (элемент меморандум) – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0320;0010}	Из которых: 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0320;0020}	Из которых: По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Стоимость подверженности для расчета показателя эффекта рычага – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat
{0320;0030}	Из которых: По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Сумма подверженностей с учетом риска – 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 в рамках стандартизованного подхода.	
{0320;0040}	Из которых: По официальной схеме страхования экспортных кредитов – Сумма подверженностей с учетом риска – Подверженности с использованием подхода, основанного на внутренних моделях рейтинга	blocat

Часть 6. С 44.00 – Общая информация (LR5)

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

Формат отчета

Код банка _____

Период отчетности _____

С 44.00 – ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (LR5)

Строка		Графа
		0010
0010	Правовая структура банка	
0020	Подход к производным инструментам	
0040	Тип банка	
0070	Банк с подразделением общественного развития	X
0080	Центральная администрация, которая гарантирует банк/подразделение общественного развития	X
0090	Региональная администрация, которая гарантирует банк/подразделение общественного развития	X
0100	Местный орган, который гарантирует банк/подразделение общественного развития	X
0110	Вид полученной гарантии – Обязательство по защите жизнеспособности банка	X
0120	Вид полученной гарантии – Прямая гарантия требований к собственным средствам, требований к финансированию или промоционных кредитов, предоставленных банками	X
0130	Вид полученной гарантии – Косвенная требований к собственным средствам, требований к финансированию или промоционных кредитов, предоставленных банками	X

Порядок составления отчета

С 44.00 – Общая информация (LR5)

Строка и графа	Инструкции
{0010;0010}	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.	
{0020;0010}	Учет производных финансовых инструментов В данной ячейке банк указывает к какой из следующих категорий норм рассматривает производные финансовые инструменты: - стандартизованный подход для кредитного риска контрагента (SA-CCR); - упрощенный стандартизованный подход для кредитного риска контрагента; – метод первоначальной подверженности.	
{0040;0010}	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 - другая бизнес-модель.	
{0070;0010}	Банк с подразделением общественного развития	blocat
{0080;0010}, {00090;0010}, {0100;0010}	Центральная администрация, которая гарантирует банк/подразделение общественного развития Центральная администрация, региональная администрация, местный орган	blocat
{0080;0010}	Центральная администрация, которая гарантирует банки/подразделение общественного развития	blocat
{0090;0010}	Региональная администрация, которая гарантирует банки/подразделение общественного развития	blocat
{0100;0010}	Местный орган, который гарантирует банки/подразделение общественного развития	blocat
{0110;0010}; {0120;0010}; {0130;0010}	Вид полученной гарантии	blocat
{0110;0010}	Обязательство по защите жизнеспособности банков	blocat
{0120;0010}	Прямая гарантия требований к собственным средствам, требований к финансированию или промоционных кредитов, предоставленных банками	blocat
{0130;0010}	Косвенная требований к собственным средствам, требований к финансированию или промоционных кредитов, предоставленных банками	blocat

Часть 7. С 48.00 Волатильность показателя эффекта рычага (LR6)

37. Информация собирается для мониторинга волатильности показателя эффекта рычага. Информацию предоставляют только банки, являющиеся системно значимыми обществами.

Часть 8. С 48.01 Волатильность показателя эффекта рычага:

среднее значение за отчетный период

Формат отчета

**С 48.00 - ВОЛАТИЛЬНОСТЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА
(LR6)**

Код банка _____

Период отчетности _____

**С 48.01 – ВОЛАТИЛЬНОСТЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА:
СРЕДНЕЕ ЗНАЧЕНИЕ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД (LR6.1)**

Строка		Стоимость подверженностей, связанных с SFT	Корректировки по сделкам, учитываемым как продажа SFT
		0010	0020
0010	Среднее значение за отчетный период		

Порядок заполнения отчета

С 48.01 Волатильность показателя эффекта рычага: среднее значение за отчетный период

Строка и графа	Инструкции
{0010;0010}	Среднее значение за отчетный период – Стоимость подверженностей, связанных с SFT Банки предоставляют данные о средних ежедневных значениях в течение отчетного квартала по подверженностям, связанным с SFT, за исключением сегмента CPC, исключенного из подверженностей, связанных с проведенными сделками для клиентов, как определено в строках 0010 и 0050 формы С 47.00.
{0010;0020}	Среднее значение за отчетный период – Корректировки по сделкам, учитываемым как продажа SFT Банки предоставляют среднее арифметическое ежедневных значений в течение отчетного квартала корректировок по сделкам, учтенным как продажа SFT, как определено в строке 0230 формы С 47.00.

Часть 9. С 48.02 Волатильность показателя эффекта рычага: дневные значения за отчетный период

38. Указываются ежедневные значения за квартал.

Формат отчета

Код банка _____

Период отчетности _____

**С 48.02 – ВОЛАТИЛЬНОСТЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ЭФФЕКТА РЫЧАГА:
ДНЕВНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД (LR6.2)**

Отчетная дата в пределах отчетного периода	Стоимость подверженностей, связанных с SFT	Корректировки по сделкам, учитываемым как продажа SFT
0010	0020	0030

Порядок заполнения отчета

С 48.02 Волатильность показателя эффекта рычага: дневные значения за отчетный период

Строка и графа	Инструкции
{0010;0010}	Отчетная дата в пределах отчетного периода Банки сообщают дату, к которой относится ежедневно сообщаемое значение. Указывается значение за каждый рабочий день отчетного квартала.
{0010;0020}	Стоимость подверженностей, связанных с SFT Банки предоставляют ежедневные значения в течение отчетного квартала по подверженностям, связанным с SFT, за исключением сегмента СРС, исключенного из подверженностей, связанных с клиринговыми сделками для клиентов, как указано в строках 0010 и 0050 формы С 47.00.
{0010;0030}	Корректировки по сделкам, учитываемым как продажа SFT Банки предоставляют ежедневные значения в течение отчетного квартала корректировок по сделкам, учитываемым как продажа SFT, как указано в строке 0230 формы С 47.00.

[Приложение N 10² в редакции Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Приложение N 10² введено Пост.НБМ N 275 от 10.12.2020, в силу 30.03.2021]

ПОПРАВКА: В Постановлении Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 275 от 10.12.2020 "О внесении изменений в Инструкцию о порядке представления банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденную Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018" (в силу 30.03.2021) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova № 360-371 ст.1444 от 25.12.2020 в части 5 Альтернативный подход к показателю измерения подверженности (LR1) в Формуляре отчета С 40.00 – АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПОДХОД К ПОКАЗАТЕЛЮ ИЗМЕРЕНИЯ ПОДВЕРЖЕННОСТИ (LR1) в строке 50 графе 85 знак "X" исключить.*

**Согласно письму Национального банка Молдовы № 06-04/28/742 от 10 марта 2021 г.*

(Поправка опубликована в Monitorul Oficial № 77 от 16.03.2021 стр.15)

ИНСТРУКЦИИ ПО ФОРМУЛЯРАМ ОТЧЕТОВ ДЛЯ КРУПНЫХ ПОДВЕРЖЕННОСТЕЙ (LE)

1. Отчетная база для крупных подверженностей ("LE") состоит из четырех формуляров, включающих следующую информацию:

- а) максимально допустимые пределы (формуляр Пределы LE);
- б) определение контрагента (формуляр LE1);
- с) подверженности перед индивидуальными клиентами или в рамках группы клиентов, находящихся в связи, торгового портфеля или вне его (формуляр LE2);
- д) информация о подверженностях перед индивидуальными клиентами или в рамках группы клиентов, находящихся в связи (формуляр LE3).

2. Инструкции включают правовые ссылки, а также подробную информацию о данных, включенных в каждый формуляр.

3. Любая величина, которая увеличивает подверженности, указывается как положительная величина. Любая величина, которая снижает подверженности, указывается как отрицательная величина.

4. Для представления информации как на индивидуальном, так и на консолидированном уровне, о крупных подверженностях перед клиентами или группами клиентов, находящихся в связи, в соответствии с Регламентом № 109/2019, банки по необходимости, материнские банки, используют формуляры LE1, LE2 и LE3.

5. Банки должны отчитываться о любых крупных подверженностях, включая те, которые освобождены от применения пределов крупных подверженностей в соответствии с пунктом 36 Регламента № 109/2019.

5¹. Для представления на консолидированной основе информации о 10 самых крупных подверженностях перед банками, а также о 10 самых крупных подверженностях перед субъектами финансового сектора, иными, чем банки, в соответствии с пунктом 16¹ Регламента № 109/2019, банки должны использовать формуляры LE1, LE2 и LE3.

6. Данные относительно крупных подверженностей перед группами клиентов, находящихся в связи, и перед индивидуальными клиентами, которые не принадлежат группе клиентов, находящихся в связи, отражаются в формуляре LE2 (в котором подверженность перед группой клиентов, находящихся в связи, отражается как одна подверженность).

7. Банки должны указывать посредством формуляра LE3 данные о подверженностях перед индивидуальными клиентами, принадлежащих группам клиентов, находящихся в связи, которые отражаются в формуляре LE2. Отражение одной подверженности перед индивидуальным клиентом в формуляре LE2 не должна повторяться в формуляре LE3.

8. Графы формуляра LE1 отражают информацию для идентификации индивидуальных клиентов или групп клиентов, находящихся в связи, в связи с которыми банк имеет подверженность.

9. Графы формуляров LE2 и LE3 представляют следующие наборы информации:

- а) величина подверженности до применения исключений и до принятия во внимание эффекта снижения кредитного риска, включая прямые подверженности, косвенные подверженности и дополнительные подверженности, вытекающие из сделок, включающих подверженность перед базовыми активами;
- б) эффект исключений и техник снижения кредитного риска;

с) величина подверженности после применения исключений и до принятия во внимание эффекта снижения кредитного риска, рассчитанного согласно пункту 20 Регламента № 109/2019.

10. Должны отражаться подверженности перед гражданскими обществами. Банки должны суммировать размер кредитов гражданских обществ к степени задолженности каждого пайщика/участника. Подверженности перед гражданскими обществами, которые являются долями, распределяются пайщикам/участникам в зависимости от их соответствующих долей.

11. Активы и внебалансовые элементы используются без учета риска или степени риска, и без применения факторов конверсии.

12. В целях настоящего отчета косвенными подверженностями являются подверженности, выданные скорее всего гаранту или эмитенту реальной гарантии, чем непосредственному должнику, в соответствии с главой IX Регламента № 109/2019.

13. Величина подверженности, а также подверженности перед группами связанных клиентов рассчитываются в соответствии с главой II Регламента № 109/2019.

14. Эффект общего или частичного применения исключений и приемлемых техник снижения кредитного риска с целью расчета подверженностей описан в главах VI–IX Регламента № 109/2019.

Формат отчета C26.00

Код банка _____
Период отчетности _____

Формуляр C26.00

С 26.00 – Максимальные допустимые пределы (Пределы LE)

Строка	Элемент	
015	Приемлемый капитал, леи	
025	Сумма первых десяти подверженностей по кредитам, леи	
035	Общий портфель кредитов и условных обязательств, включенных в расчет первых десяти максимально чистых задолженностей по кредитам, леи	
045	Доля первых десяти подверженностей по кредитам в общем портфеле кредитов и условных обязательств, которые являются по величине первыми десятью подверженностями, %	
055	Подверженности перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты, леи	
065	Доля подверженностей банка перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты в приемлемом капитале банка, %	
075	Подверженности перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты, кроме ипотечных, леи	
085	Доля подверженностей банка, кроме ипотечных, перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты в приемлемом капитале банка, %	

Порядок составления отчета
С 26.00 – Максимально допустимые пределы (Пределы LE)

Инструкции по определенным строкам

Код строки	Правовые ссылки и инструкции	
015	Приемлемый капитал, леи Пункт 5 Регламента № 109/2019. Отражается стоимость приемлемого капитала, рассчитанного в соответствии с пунктом 5 Регламента № 109/2019.	
025	Сумма первых десяти подверженностей по кредитам, леи Пункт 19 Регламента № 109/2019. Отражается совокупная сумма величины подверженностей по кредитам клиентов или группы связанных клиентов, которые являются по величине первыми десятью подверженностями, после учета эффекта снижения кредитного риска в соответствии с главами VI-IX Регламента № 109/2019.	
035	Общий портфель кредитов и условных обязательств, включенных в расчет первых десяти подверженностей, леи Пункт 19 Регламента № 109/2019. Отражается сумма общего портфеля кредитов банка, после уменьшения со скидками на потери по кредитам и условных обязательств по десяти клиентам или группы связанных клиентов, которые являются по величине первыми подверженностями по кредитам, после вычета резервов по соответствующим условным обязательствам.	
045	Доля первых десяти подверженностей по кредитам в общем портфеле кредитов и условных обязательств, которые являются по величине первыми десятью подверженностями, % Пункт 19 Регламента № 109/2019. Отражается доля подверженностей по кредитам клиентов или группы связанных клиентов, которые являются по величине первыми десятью подверженностями по кредитам после учета эффекта снижения кредитного риска в соответствии с главами VI-IX Регламента № 109/2019, в общем кредитном портфеле банка, после вычета скидок на потери по кредитам и условных обязательств десяти клиентов или групп связанных клиентов, которые являются первыми по величине подверженностями по кредитам, после вычета резервов по соответствующим условным обязательствам.	
055	Подверженности перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты, леи Пункт 21 Регламента № 109/2019. Отражается совокупная сумма подверженностей банка в молдавских леях, привязанных к курсу иностранной валюты, перед физическими лицами, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, а также лицами, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия или здоровья, после учета эффекта снижения кредитного риска в соответствии с главами VI-IX Регламента № 109/2019.	
065	Доля подверженностей банка перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты в приемлемом капитале банка, % Пункт 21 Регламента № 109/2019. Отражается доля подверженностей банка в молдавских леях,	

	привязанных к курсу иностранной валюты, перед физическими лицами, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, а также лицами, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия или здоровья, после учета эффекта снижения кредитного риска в соответствии с положениями глав VI-IX Регламента № 109/2019, в приемлемом капитале банка.	
075	Подверженности перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты, кроме ипотечных, леи Пункт 21 Регламента № 109/2019. Отражается совокупная сумма подверженностей банка, кроме ипотечных, перед физическими лицами, в том числе осуществляющих предпринимательскую деятельность, а также лицами, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия или здоровья, привязанные к курсу иностранной валюты, после учета эффекта снижения кредитного риска в соответствии с положениями глав VI-IX Регламента № 109/2019.	
085	Доля подверженностей банка, кроме ипотечных, перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты в приемлемом капитале банка (%) Пункт 21 Регламента № 109/2019. Отражается доля чистых подверженностей банка, кроме ипотечных, перед физическими лицами, привязанные к курсу иностранной валюты, в приемлемом капитале банка.	

Формат отчета C27.00

Код банка _____
Период отчетности _____

Формуляр C27.00

С 27.00 – Идентификация контрагента (LE1)

Идентификация контрагента						
Код	Название	Государственный идентификационный номер контрагента	Местонахождение контрагента	Сектор контрагента	Код CAEM	Тип контрагента
010	020	030	040	050	060	070
						x

Порядок составления отчета С 27.00 – Идентификация контрагента (LE1)

Инструкции по определенным графам

Код графы	Правовые ссылки и инструкции	Стоимость
010-070	Идентификация контрагента: Банки отражают элементы идентификации в отношении любого контрагента, для которых представлена информация в любом из формуляров С 28.00–С 29.00.	

	В соответствии с пунктом 18 Регламента № 109/2019, банки отражают элементы идентификации контрагента на индивидуальном уровне или в рамках группы связанных клиентов, перед которыми владеют крупной подверженностью. В соответствии с пунктом 16¹ Регламента № 109/2019 банки отчитываются об элементах идентификации контрагента, перед которым владеют 10 самыми крупными подверженностями (если контрагент является банком или субъектом сектора субъекта финансового сектора, иными, чем банки). В отчет включаются как идентификационные данные контрагентов на индивидуальном уровне (физические или юридические лица), так и групп связанных клиентов.	
010	Код Код, присвоенный в отчете каждому контрагенту (группы клиентов / индивидуальный клиент) должен быть единственным. Целью данной графы является объединение деталей по контрагенту, отраженные в отчете С 27.00 с подверженностями, отраженными в отчетах С 28.00–С 29.00. Для группы связанных лиц указывается код группы, присвоенный в соответствии с пунктом 41¹ Инструкции № 54/2016 о порядке составления и представления банками первичных отчетов для определения и надзора кредитного риска.	
020	Название В случае идентификации индивидуального контрагента указываются имя и фамилия физического лица в соответствии с документом, удостоверяющим личность, или наименование юридического лица, согласно документу, подтверждающему государственную регистрацию юридического лица. Для идентификации группы связанных клиентов, указывается название материнского предприятия или, если группа связанных клиентов не имеет материнского предприятия, указывается коммерческое название группы или название самого важного субъекта в группе. Название, присвоенное группе, должно совпадать каждый раз, когда указывается одна и та же группа связанных клиентов.	
030	Государственный идентификационный номер контрагента Государственный идентификационный номер указывается следующим образом: • для физических лиц-резидентов – государственный регистрационный номер (IDNP) физического лица или серия и номер документа, удостоверяющего личность в случае, когда они согласно законодательству используются/присваиваются в качестве персонального идентификационного номера; • для юридических лиц-резидентов и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность – государственный идентификационный номер (IDNO) юридического лица/ физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность, или фискальный код, присвоенный фискальным органом – если юридическое лицо-резидент в соответствии с действующими законодательными актами не располагает IDNO; • для физических лиц-резидентов, оказывающих профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия – государственный идентификационный номер (IDNP) лица, осуществляющего профессиональную деятельность, а также лица,	

	осуществляющего профессиональную деятельность в секторе правосудия; • для физических лиц-нерезидентов – государственный идентификационный номер лица, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения, а в случае его отсутствия в удостоверении личности, указывается серия и номер представленного удостоверения личности, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент; • для юридических лиц-нерезидентов и физических лиц-нерезидентов, осуществляющих предпринимательскую деятельность, указывается государственный идентификационный/ регистрационный номер или фискальный код, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент; • для физических лиц-нерезидентов, оказывающих профессиональные услуги, а также лиц, осуществляющих профессиональную деятельность в секторе правосудия, указывается государственный идентификационный/ регистрационный номер или фискальный код, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован резидент если в соответствии с законодательством страны происхождения этот код существует. В противном случае указываются серия и номер удостоверения личности лица, оказывающего профессиональные услуги, а также лица, осуществляющего профессиональную деятельность в секторе правосудия, которому предшествует код альфа-2 страны, в которой зарегистрирован нерезидент.	
040	Местонахождение контрагента Используется код ISO 3166-1-альфа-2 страны регистрации контрагента, в том числе псевдокоды ISO для международных организаций, указанных в последнем издании "Руководство по платежному балансу" (<i>Balance Payment Vademecum</i>), опубликованном Евростатом.	
050	Сектор контрагента Каждому контрагенту выделяется сектор на основании классов экономического сектора в рамках FINREP: (i) центральные банки; (ii) публичные администрации (iii); банки; (iv) прочие финансовые общества; (v) нефинансовые общества; (vi) хозяйства.	
060	Код САЕМ Для экономического сектора используются коды согласно Классификатору экономической деятельности Молдовы (САЕМ). Данная графа применяется только для контрагентов, которые являются "Учреждениями небанковского финансового сектора" и "Нефинансовыми обществами". Коды САЕМ используются для "Нефинансовых обществ" с одним уровнем детализации (например, "С – Перерабатывающая промышленность") и для "Прочих нефинансовых обществ" с двумя уровнями детализации, что представляет отдельные сведения по страховой деятельности (например, "K65 – для страховой деятельности, перестрахования и пенсионных фондов" или "J67 – для вспомогательной деятельности финансовых и страховых учреждений"). Экономические сектора для "Прочих финансовых обществ" и	

	"Нефинансовых обществ" классифицируются на основании классификации FINREP контрагента.	
070	Тип контрагента	X

Формат отчета C28.00

Код банка _____

Период отчетности _____

Формуляр C28.00

C28.00 – Подверженности в связи с торговым портфелем и вне его (LE2)

КОНТРАГЕНТ			ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ							
Код	Группа или индивидуально	Сделка, в которой существует подверженность к базовым активам	Прямые подверженности							
			Итого первоначальная подверженность	Из которых: в состоянии невозврата	Долговые инструменты	Инструменты капитала	Производные финансовые инструменты	Внебалансовые элементы		
								Кредитные обязательства	Финансовые гарантии	Прочие обязательства
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

Продолжение

ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ						Дополн и- тельны е подвер- женнос ти из сделок, в которы х сущест вует подвер- женнос ть к базовы м актива м	(-) Корре к- тировк и стоимо сти и резерв ы	(-) Подвер- женност и, вычтени ые из собствен ных средств	Величина подверженности до применения исключений и снижения кредитного риска		
Косвенные подверженности			Кредит ные обяза- тельств а	Фина н- совые garan тии	Проч ие обяза- тельств ства				Ито го	Из котор ых: вне тор- гового порт- феля	% от прием - лемог о капит ала
Долго вые инстру - менты	Инстр у- менты капит ала	Прои з- водн ые фина н- совы е инст ру- мент ы									

120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

Продолжение

ПРИЕМЛЕМЫЕ ТЕХНИКИ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА								(-) Искл ю- ченн ые сумм ы	Величина подверженности после применения исключений и снижения кредитного риска			
(-) Эффект замещения приемлемых техник снижения кредитного риска						(-) Финанс и- рованн ая защита кредита , кроме эффект а замеще ния	(-) Недвижи мое имущест во					
(-) Долгов ые инстру - менты	(-) Инстр у- менты капит ала	(-) Прои з- водн ые фина н- совы е инст ру- мент ы	(-) Внебалансовые элементы							Ито го	Из котор ых: вне тор- гового порт- феля	% от прием - лемог о капит ала
			(-) Кредит ные обяза- тельств а	(-) Фина н- совые гарант ии	(-) Проч ие обяза- тельств а							
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	
							x					

Порядок составления отчета

С 28.00 – Подверженности в связи с торговым портфелем и вне его (LE2)

Инструкции по определенным графам

Код графы	Правовые ссылки и инструкции	
010	Код Указывается код группы связанных клиентов или отдельного контрагента, который не является членом группы, в отношении которого банк имеет большую подверженность и который был указан в С 27.00. Коды следует использовать последовательно во времени.	
020	Группа или индивидуально Банк заполняет "1" для отражения подверженностей перед индивидуальными клиентами или "2" для отражения подверженностей перед группами связанных клиентов.	
030	Сделка, в которой существует подверженность по базовым активам Пункт 13 Регламента № 109/2019. Если банк имеет подверженности перед контрагентом, отраженным посредством сделки, в которой существует подверженность по базовым активам, указывается "Да", в противном случае отражается "Нет".	
040-180	Первоначальные подверженности Пункт 5 Регламента № 109/2019. В данных графах банк отражает первоначальные подверженности,	

	соответствующие прямым, косвенным и дополнительным подверженностям, вытекающим из сделок, в которых существует подверженность к базовым активам. Активы и внебалансовые элементы используются без применения весового коэффициента или степени риска, и без применения факторов конверсии (для внебалансовых элементов). Данные графы содержат первоначальную подверженность, а именно величину подверженности без учета корректировки стоимости и резервов. Определение величины подверженности предусмотрено в пункте 5 Регламента № 109/2019 и ее расчет – в главе II. Подверженности, вычитываемые из собственных средств, которые не являются подверженностями в соответствии с пунктом 6 подпункта 5) Регламента № 109/2019, также включены в данные графы. Вычет данных подверженностей указывается в графе 200. Подверженности, указанные в подпунктах 1)–4) пункта 6 Регламента № 109/2019, не включаются в данные графы. Первоначальные подверженности включают любой актив и внебалансовый элемент в соответствии с главой VII Регламента. Исключения вычитаются в графе 320. Включаются как подверженности торгового портфеля, так и вне его.	
040	Итого первоначальная подверженность Банк отражает сумму прямых и косвенных подверженностей, а также дополнительные подверженности, которые вытекают из подверженности к сделкам, в которых существует подверженность к базовым активам.	
050	Из которых: в состоянии невозврата Пункты 23-28 Регламента № 111/2018 о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу. Банк отражает часть общего объема первоначальной подверженности, которая соответствует подверженностям в состоянии невозврата.	
060-110	Прямые подверженности Прямые подверженности обозначают подверженности непосредственно заемщика.	
060	Долговые инструменты В целях настоящего отчета долговые инструменты включают долговые обязательства, кредиты и требования. Инструменты, включенные в данную графу, являются инструментами, квалифицированными как "кредиты до одного года включительно/ более года и кредиты с первоначальным сроком погашения до пяти лет включительно/ более пяти лет" или как "ценные бумаги, иные чем акции". В данную графу включаются сделки выкупа, операции дачи или принятия ценных бумаг или товаров взаймы (сделки финансирования ценными бумагами) и сделки маржинального кредитования.	
070	Инструменты капитала В данную графу включаются инструменты, квалифицированные как "Акции и прочие капитальные ценные бумаги".	
080	Производные финансовые инструменты Инструменты, отраженные в данной графе, включают производные финансовые инструменты, указанные в Приложении № 1 к Регламенту № 114/2018.	
090-110	Внебалансовые элементы Приложение № 1 к Регламенту № 111/2018. В данных графах указывается номинальная стоимость внебалансовых	

	элементов до любого вычета специальных корректировок для кредитного риска и без применения факторов конверсии.	
090	Кредитные обязательства Приложение № 1 к Регламенту № 111/2018, подпункты 3) и 8) пункта 2, пункт б) подпункт 2) пункта 2, пункт а) подпункта 2) пункта 3 и подпункт 1) пункта 4. Кредитные обязательства являются твердыми обязательствами по выдаче кредита в соответствии с предопределенными правилами и условиями, за исключением тех, которые являются производными финансовыми инструментами, так как чистый расчет по ним может быть осуществлен денежными средствами или путем поставки или выпуска другого финансового инструмента.	
100	Финансовые гарантии Приложение № 1 к Регламенту № 111/2018, подпункты 1), 2) и 6) пункта 1. Финансовыми гарантиями являются соглашения, которые обязывают эмитента осуществлять указанные выплаты для компенсации потерь держателя, возникших в результате того, что определенный дебитор не осуществляет оплату в срок в соответствии с первоначальными или измененными сроками долгового инструмента. Кредитные производные финансовые инструменты, которые не включены в графу "Производные финансовые инструменты", отражаются в данной графе.	
110	Прочие обязательства Прочие обязательства являются обязательства, указанные в приложении № 1 к Регламенту № 111/2018, которые не включены в предыдущие категории. Величина подверженности одного юридического права, вытекающего из соглашений договорной компенсации между различными продуктами с контрагентом банка, отражается в данной графе.	
120-180	Косвенные подверженности Глава IX Регламента № 109/2019 В соответствии с пунктами 42-44 Регламента № 109/2019, банк может использовать метод замещения в случае, если подверженность перед клиентом гарантирована третьим лицом или реальной гарантией, выпущенной третьим лицом. В данных графах банк отражает величину прямых подверженностей, которые перераспределяется гаранту или эмитенту реальных гарантий, при условии, что последнему будет присвоена степень риска равная или ниже степени риска, присвоенной третьему лицу на основании Регламента № 111/2018. Первоначальная гарантированная подверженность (прямая подверженность) вычитывается из подверженности перед первоначальным дебитором в графах "Приемлемые техники кредитного риска". Косвенная подверженность увеличит подверженность перед гарантом или эмитентом реальных гарантий через эффект замещения. Данный факт действителен и в случае гарантий, выданных в рамках группы связанных клиентов. Банк отражает первоначальный размер косвенных подверженностей в графе, соответствующей виду прямой подверженности, гарантированной гарантией или реальной гарантией, например, когда гарантированная прямая подверженность является долговым инструментом, размер "Косвенной подверженности", присвоенный гаранту, должен отражаться в графе "Долговые инструменты". Подверженности, вытекающие из ценных бумаг, связанных с	

	кредитным риском (credit-linked notes), также отражаются в данных графах в соответствии с пунктами 33-35 Регламента № 109/2019.	
120	Долговые инструменты Смотреть метод заполнения графы 060.	
130	Инструменты капитала Смотреть метод заполнения графы 070.	
140	Производные финансовые инструменты Смотреть метод заполнения графы 080.	
150-170	Внебалансовые элементы Сумма, указанная в данных графах, должна быть номинальной стоимостью до любого вычета специальных корректировок для кредитного риска и без применения факторов конверсии.	
150	Кредитные обязательства Смотреть метод заполнения графы 090.	
160	Финансовые гарантии Смотреть метод заполнения графы 100.	
170	Прочие обязательства Смотреть метод заполнения графы 110.	
180	Дополнительные подверженности из сделок, в которых существует подверженность к базовым активам Пункты 13 и 14 Регламента № 109/2019. Дополнительные подверженности, которые вытекают из сделок, в которых существует подверженность к базовым активам.	
190	Корректировки стоимости и резервы Отражаются корректировки стоимости и резервы, включенные в основу учета, дополнительные корректировки и другие вычеты собственных средств, которые влияют на оценку подверженностей в соответствии с пунктами 5 и 6 Регламента № 111/2018. Корректировки стоимости и резервы для валовой подверженности, внесенной в графу 040, отражаются в данной графе.	
200	Подверженности, вычтенные из собственных средств Подпункт 5) пункта 6 Регламента № 109/2019. Отражаются подверженности, вычтенные из собственных средств, которые должны включаться в различные графы раздела "Итого первоначальная подверженность".	
210-230	Сумма подверженности до применения исключений и до уменьшения кредитного риска Подпункт 2) пункта 16 Регламента № 109/2019. Банки отражают величину подверженности до принятия во внимание эффекта снижения кредитного риска, по необходимости.	
210	Итого Величина подверженности, отраженная в данной графе, должна быть величиной, используемой для определения если подверженность является крупной подверженностью в соответствии с определением Регламента № 109/2019. Она включает первоначальную подверженность после вычета корректировок стоимости и резервов, и подверженностей, вычтенных из собственных средств.	
220	Из которых: вне торгового портфеля Общая величина подверженности, соответствующей элементам вне торгового портфеля до применения исключений и техник снижения кредитного риска.	

230	% от приемлемого капитала Отраженная сумма является процентами от стоимости подверженности до применения исключений и техник снижения кредитного риска, связанных с приемлемым капиталом банка в соответствии с регламентом.	
240-310	Приемлемые техники снижения кредитного риска (CRM) Главы VI-IX Регламента № 109/2019. В целях настоящего отчета техники снижения кредитного риска, признанные в Регламенте № 112/2018 о техниках снижения кредитного риска, используются в соответствии с главами VI-IX Регламента № 109/2019. Техники снижения кредитного риска, применяемые в рамках крупных подверженностей, могут иметь следующие эффекты: эффект замещения; финансируемая защита кредита, кроме эффекта замещения.	
240-290	Эффект замещения приемлемых техник снижения кредитного риска Глава IX Регламента № 109/2019. Соответствующая величина финансируемой и не финансируемой защиты кредита, которая отражается в данных графах, должна соответствовать величине подверженностей, гарантированных третьим лицом, или реальной гарантией, выпущенной третьим лицом, в случае если банк решает рассматривать подверженность как понесенную гарантом или эмитентом реальной гарантии.	
240	Долговые инструменты Смотреть метод заполнения графы 060.	
250	Инструменты капитала Смотреть метод заполнения графы 070.	
260	Производные финансовые инструменты Смотреть метод заполнения графы 080.	
270-290	Внебалансовые элементы Сумма данных граф должна быть суммой без применения факторов конверсии.	
270	Кредитные обязательства Смотреть метод заполнения графы 090.	
280	Финансовые гарантии Смотреть метод заполнения графы 100.	
290	Прочие обязательства Смотреть метод заполнения графы 110.	
300	Финансируемая защита кредита, кроме эффекта замещения Глава VIII Регламента № 109/2019. Банк отражает суммы, связанные с финансируемой защитой кредита, которые вычитаются из стоимости подверженности в результате применения главы VIII Регламента № 109/2019.	
310	Недвижимое имущество	X
320	Исключенные суммы Глава VII Регламента № 109/2019. Банк отражает суммы, к которым не применяются требования лимита по крупным подверженностям.	
330-350	Величина подверженности после применения исключений и снижения кредитного риска Банк отражает величину подверженности после учета эффекта исключений и снижения кредитного риска, рассчитанную в соответствии с подпунктом 4) пункта 16 Регламента № 109/2019.	

330	Итого Данная графа включает сумму, которую следует учитывать для соблюдения предела крупных подверженностей, установленного пунктом 18 Регламента № 109/2019.	
340	Из которых: вне торгового портфеля Банк отражает общую подверженность после применения исключений и после учета эффекта техник снижения кредитного риска в связи с элементами вне торгового портфеля.	
350	% от приемлемого капитала Банк отражает проценты от величины подверженности после применения исключений и техник снижения кредитного риска, связанных с приемлемым капиталом банка в соответствии с Регламентом № 109/2019.	

Формат отчета C29.00

Код банка _____
Период отчетности _____

Формуляр C29.00

С 29.00 – Информация о подверженностях индивидуальных клиентов в рамках групп клиентов, находящихся в связи (LE3)

КОНТРАГЕНТ				ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ							
Код	Группа или индивидуальное	Сделка, в которой существует подверженность к базовым активам	Тип связи			Прямые подверженности					
				Итого первоначальная подверженность	Из которых: в состоянии невозврата	Долговые инструменты	Инструменты капитала	Производные финансовые инструменты	Внебалансовые элементы		
									Кредитные обязательства	Финансовые гарантии	Прочие обязательства
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120

Продолжение

ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЕ ПОДВЕРЖЕННОСТИ						Дополнительные подверженности из	(-) Корректировки и стоимости	(-) Подверженности, вычтенные из собственного	Величина подверженности до применения исключений и снижения кредитного риска		
Косвенные подверженности					Итого				Из которой	% от прием	
Долговые инструменты	Инструменты капитала	Производные финансовые совы	Кредитные	Финансовые							Прочие

		е инст ру- мент ы	обяза- тельств а	совые гаран тии	обяза- тельств а	сделок, в которы х сущест вует подвер- женнос ть к базовы м актива м	резерв ы	венных средств		ых: вне тор- гового порт- феля	- лемог о капит ала
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

Продолжение

ПРИЕМЛЕМЫЕ ТЕХНИКИ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА								(-) Искл ю- ченн ые сумм ы	Величина подверженности после применения исключений и снижения кредитного риска			
(-) Эффект замещения приемлемых техник снижения кредитного риска						(-) Финанс и- рованн ая защита кредита , кроме эффект а замеще ния	(-) Недвижи мое имущест во					
(-) Долгов ые инстру менты	(-) Инстр у- менты капит ала	(-) Прои з- водн ые фина н- совы е инст ру- мент ы	(-) Внебалансовые элементы							Ито го	Из котор ых: вне тор- гового порт- феля	% от прием - лемог о капит ала
			(-) Кредит ные обяза- тельств а	(-) Фина н- совые гарант ии	(-) Проч ие обяза- тельств а							
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360	
							х					

Порядок составления отчета

С 29.00 – Информация о подверженностях перед индивидуальными клиентами в рамках группы клиентов, находящихся в связи (LE3)

Инструкции по определенным графам

Код графы	Правовые ссылки и инструкции	
010-360	В формуляре LE3 банки отражают данные о подверженностях перед индивидуальными клиентами в рамках группы клиентов, находящихся в связи, которые включены в формуляре LE2.	
010	Код Отражается код индивидуального контрагента в рамках групп	

	клиентов, находящихся в связи. Этот код используется для отражения подверженностей в формуляре С 27.00.	
020	Код группы Отражается код, который используется для подверженностей перед группой связанных клиентов, отраженных в С 28.00 (LE2) графа 010. Если клиент принадлежит нескольким группам связанных клиентов, он отражается как член всех групп связанных клиентов.	
030	Сделки, в которых существует подверженность к базовым активам Смотреть метод заполнения графы 030 формуляра LE2.	
040	Вид связи Вид связи, существующий между индивидуальными клиентами и группой связанных клиентов, указывается используя: "а" связь в соответствии с подпунктом 1) пункта 5, определение "группа связанных клиентов" Регламента № 109/2019 (контроль), "б" связь в соответствии с подпунктом 2) пункта 5, определение "группа связанных клиентов" Регламента № 109/2019 (взаимосвязь) или "с" связь в соответствии с подпунктом 3) пункта 5, определение "группа связанных клиентов" Регламента № 109/2019	
050-360	Если финансовые инструменты формуляра LE2 поставляются всей группе связанных клиентов, они должны выделяться каждому контрагенту в формуляре LE3 в соответствии с бизнес-критериями банка. Остальные инструкции идентичны инструкциям для формуляра LE2.	

*[Приложение N 11 изменено Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]
[Приложение N 11 введено Пост.НБМ N 117 от 18.04.2019, в силу 19.06.2019]*

Приложение 11¹
к Инструкции о порядке предоставления
банками отчетов COREP в целях надзора

ОБЩЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ О СРОКАХ ПОГАШЕНИЯ

1. Для отражения несоответствия сроков погашения в деятельности банка ("сроки погашения") в формуляре отчета С 66.01 "Сроки погашения" банки применяют инструкции, изложенные в настоящем приложении.

2. Инструмент мониторинга, представленный сроками погашения, охватывает договорные потоки и условные оттоки. Договорные потоки, возникающие в результате договоров, и остаточный срок погашения с отчетной даты должны быть представлены в соответствии с положениями соответствующих договоров.

3. Для целей настоящего приложения используются следующие сокращения:

1) ABS – ценные бумаги, гарантированные активами;

2) CQS – уровень кредитного качества. Уровни кредитного качества (CQS), предусмотренные для банков, применяющих SEC-ERBA (подход секьюритизации, основанный на внешних рейтинговых моделях). Эти столбцы должны быть указаны для всех рейтинговых сделок, независимо от применяемого подхода.

3) HQLA – Активы, которые считаются ликвидными активами (HQLA) в соответствии с Регламента № 329/2024

4) IPS – системы предотвращения вторжений, которые защищают учреждения стран-членов ЕС, вошедшие в соответствующую систему, и обеспечивают, в

частности, их ликвидность и платежеспособность во избежание банкротства в случае необходимости.

[Пкт.3 изменен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

4. Значительной валютой является валюта, отличная от молдавских леев, когда совокупная стоимость долгов, выраженных в этой валюте, превышает или равна 5% от общей суммы долгов банка.

Если отчетность представлена в значительной валюте, всегда применяется следующее:

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

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

3) когда поток может материализоваться в нескольких валютах, банк выполняет оценку валюты, в которой поток, скорее всего, будет материализован, и отражает статью только в этой значимой валюте.

5. Банки не должны дважды учитывать притоки денежных средств.

6. В графе "Первоначальный остаток" указывается запас элементов на отчетную дату.

7. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком "X".

8. Разделы ID 1 и ID 2 формуляра о сроках погашения, озаглавленные "Оттоки" и "Притоки", соответственно, относятся к будущим договорным денежным потокам, генерируемым всеми балансовыми и внебалансовыми статьями. Отражаются только притоки и оттоки по договорам, действующим на отчетную дату. Притоки и оттоки процентов, генерируемые по всем балансовым и внебалансовым статьям, кроме гарантий, включаются во все соответствующие пункты разделов "Притоки" и "Оттоки", в соответствующий период времени, в котором наступает срок их погашения. Процентные платежи и поступления, срок погашения которых наступает через 5 лет с отчетной даты, исключаются из формуляра о сроках погашения.

9. Раздел ID 3 формуляра о сроках погашения, озаглавленный "Клиринговая способность", представляет собой запас необремененных активов или других источников финансирования, доступных банку юридически и практически на отчетную дату для покрытия потенциальных контрактных недостатков. В отчете отражаются только притоки и оттоки по действующим контрактам на отчетную дату.

10. Притоки и оттоки денежных средств в разделах "Притоки" и "Оттоки" соответственно относятся к валовой стоимости с положительным знаком. Суммы, подлежащие выплате и получению, отражаются в разделах "Оттоки" и "Притоки" соответственно.

11. В разделе формуляра о сроках погашения, озаглавленном "Клиринговая способность", притоки и оттоки отражаются по чистой стоимости, с положительным знаком, если они представляют собой притоки, и отрицательным знаком, если они представляют собой оттоки. В случае движения денежных средств отражаются причитающиеся суммы. Потоки ценных бумаг отражаются по текущей рыночной стоимости или по амортизированной стоимости, в зависимости от обстоятельств. Потоки, генерируемые кредитными линиями и линиями ликвидности, отражаются с доступными договорными значениями.

12. Договорные потоки распределяются по 22 временным интервалам в соответствии с их остаточным сроком погашения, дни относятся к календарным дням.

13. Все договорные потоки, включая все значительные потоки денежных средств от нефинансовой деятельности, такие как налоги, бонусы, дивиденды и арендная плата, отражаются в соответствующем периоде времени, в котором

наступает срок их погашения. Данные денежные потоки исключаются из формуляра о сроках погашения, если срок их погашения наступает через 5 лет с отчетной даты.

14. Чтобы банки могли применять разумный подход при определении договорных сроков погашения потоков, они должны обеспечить применение всех следующих принципов:

1) при наличии возможности отсрочить платеж или получить авансовый платеж предполагается реализация этой возможности исключительно по усмотрению банка в случае, если он будет авансировать отток из банка или задерживать приток в банк;

2) когда реализация опциона на авансирование оттока банковских средств находится исключительно на усмотрении банка, этот опцион предполагается исполненным только в том случае, если существует рыночное ожидание того, что банк сделает это. Предполагается, что опцион не будет исполнен, если он приведет к притоку средств в банк или задержит отток средств из банка. Любой отток денежных средств, который по контракту может быть вызван этим притоком, как в случае "сквозного" финансирования, указанного в пункте 125 Регламента LCR, сообщается в ту же дату, что и приток;

3) все депозиты до востребования или без срока погашения отражаются как "овернайт" в графе 0020. Кроме того, эти сделки без установленного договором срока погашения отражаются в графе 0025.

4) срок погашения операций открытого РЕПО, обратного РЕПО и сделок аналогичного характера, которые могут быть прекращены в любое время любой из сторон, считается наступающим на следующий день, за исключением случаев, когда срок уведомления превышает один день, и в этом случае они отражаются через соответствующие промежутки времени в соответствии с периодом уведомления;

5) срочные депозиты физических лиц с возможностью досрочного снятия считаются сроком погашения в период, в течение которого досрочное снятие депозита не приведет к уплате комиссии в соответствии с подпунктом 74.2 Регламента LCR;

6) если банк не может определить график минимальных договорных платежей по определенному элементу или определенной его части в соответствии с правилами, установленными настоящим пунктом, он отражает элемент или его часть сроком более 5 лет в графе 0220.

[Пкт.14 изменен Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

15. Валютные свопы со сроком погашения отражают условную стоимость погашения кросс-валютных свопов, форвардных валютных сделок, а также неисполненных валютных спот-контрактов в применимых временных интервалах формуляра.

16. Денежные потоки от нерасчетных операций отражаются за короткий период до расчетов в соответствующих строках и диапазонах сроков погашения.

17. Пункты, соответствующие элементам, по которым банк не осуществляет деятельность, например, в случае отсутствия депозитов данной категории, ничего не заполняется.

18. Непогашенные элементы и элементы, по которым у банка есть основания ожидать дефолта, не отражаются.

19. Когда полученное обеспечение перезалогается в сделке, срок погашения которой наступает после сделки, по которой банк получил обеспечение, отток ценных бумаг, равный справедливой стоимости полученного обеспечения, отражается в разделе о клиринговой способности, в соответствующем коридоре в соответствии со сроком сделки, приведшей к получению реального обеспечения.

21. Та часть, которая не может быть изъята из резервов Национального банка Молдовы (далее – НБМ), не отражается в формуляре.

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

0040	1.1.3 Секьюритизации со сроком погашения	заблокировано
0050	1.1.4 Прочее Сумма оттока денежных средств в результате выпуска ценных бумаг, указанная в пункте 1.1, кроме тех, которые указаны в подкатегориях выше.	
0065	1.2 Задолженности, вытекающие из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные (НБМ не является контрагентом): Общая сумма оттоков денежных средств, вытекающих из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, как определено в пункте 3 Регламента № 112/2018. Банки отражают только движение денежных средств. Потоки ценных бумаг в отношении сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, отражаются в разделе "Клиринговая способность".	
0066	1.2.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS	заблокировано
0075	1.2.1 Торгуемые активы 1 уровня Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, обеспеченная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным в пунктах 32-40, 42 и 43 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0085	1.2.1.1 Активы 1 уровня, за исключением обеспеченных облигаций Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2.1, обеспечена активами, не являющимися обеспеченными облигациями.	
0095	1.2.1.1.1 Активы 1 уровня, относящиеся к НБМ Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2.1.1, гарантированная активами, представляющими долговые обязательства перед НБМ, или гарантированная ими.	
0105	1.2.1.1.2 Активы 1 уровня (CQS 1)	заблокировано
0115	1.2.1.1.3 Активы 1 уровня (CQS 2, CQS 3)	заблокировано
0125	1.2.1.1.4 Активы 1 уровня (CQS 4+)	заблокировано
0135	1.2.1.2 Обеспеченные облигации 1 уровня (CQS 1)	заблокировано
0145	1.2.2 Торгуемые активы уровня 2А Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 32-40, 44 и 45 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А,	

	отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0155	1.2.2.1 Корпоративные облигации уровня 2А (CQS 1)	заблокировано
0165	1.2.2.2 Обеспеченные облигации уровня 2А (CQS 1, CQS 2)	заблокировано
0175	1.2.2.3 Активы уровня 2А, относящиеся к публичному сектору (CQS 1, CQS 2)	заблокировано
0185	1.2.3 Торгуемые активы уровня 2В Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 32-40, 46 и 47 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0195	1.2.3.1 Ценные бумаги, обеспеченные активами – ABS – уровня 2В (CQS 1)	заблокировано
0205	1.2.3.2 Обеспеченные облигации уровня 2В (CQS 1-6)	заблокировано
0215	1.2.3.3 Корпоративные облигации уровня 2В (CQS 1-3)	заблокировано
0225	1.2.3.4 Акции уровня 2В Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2.3, гарантирована акциями.	
0235	1.2.3.5 Активы уровня 2В, относящиеся к публичному сектору (CQS 3-5)	заблокировано
0245	1.2.4 Прочие торгуемые активы Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, обеспеченная торгуемыми активами, не указанными в пунктах 1.2.1, 1.2.2 или 1.2.3.	
0251	1.2.5 Прочие активы Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, обеспеченная активами, не указанными в пунктах 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 или 1.2.4.	
0252	1.2а Задолженности, вытекающие из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные (НБМ является контрагентом): Общая сумма всех оттоков денежных средств, вытекающих из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если контрагентом является НБМ, как это определено в пункте 3 Регламента №. 112/2018. Примечание: в этом пункте отражается только движение денежных средств, а потоки ценных бумаг, генерируемые сделками обеспеченного кредитования и операциями, скорректированными с условиями рынка капитала, отражается в разделе "Клиринговая способность".	

0253	1.2а.1 Торгуемые активы 1 уровня Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 32-40, 42 и 43 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0254	1.2а.2 Торгуемые активы уровня 2А Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 32-40, 44 и 45 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0255	1.2а.3 Торгуемые активы уровня 2В Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 32-40, 46 и 47 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0256	1.2а.4 Прочие торгуемые активы Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, обеспеченная торгуемыми активами, которые не указаны в пунктах 1.2а.1, 1.2а.2 или 1.2а.3.	
0257	1.2а.5 Прочие активы Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, обеспеченная торгуемыми активами, которые не указаны в пунктах 1.2а.1, 1.2а.2 или 1.2а.3 или 1.2а.4.	
0260	1.3 Задолженность, не указанная в пункте 1.2, возникшая в результате полученных депозитов, за исключением депозитов, полученных в качестве реального обеспечения Отток денежных средств в результате всех полученных депозитов, за исключением оттоков, указанных в пункте 1.2, и депозитов, полученных в качестве реального обеспечения. Оттоки денежных средств, возникающие в результате операций с производными финансовыми инструментами, отражаются в пункте 1.4 или 1.5. Депозиты отражаются в соответствии с договорными сроками погашения с ближайшим возможным сроком.	

	Депозиты, которые могут быть немедленно сняты без предварительного уведомления ("депозиты до востребования"), а также депозиты без погашения отражаются в диапазоне "овернайт".	
0261	1.3.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS	заблокировано
0270	1.3.1 Стабильные розничные депозиты Суммы оттоков денежных средств, отраженных в пункте 1.3, возникшие в результате розничных депозитов в соответствии с подпунктом 7.9, пункт с 66 по 67 Регламента LCR.	
0280	1.3.2 Прочие розничные депозиты Суммы оттоков денежных средств, отраженных в пункте 1.3, возникшие в результате розничных депозитов в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента LCR, кроме тех, которые указаны в пункте 1.3.1.	
0290	1.3.3 Операционные депозиты Суммы оттоков денежных средств, отраженных в пункте 1.3, возникшие в результате операционных депозитов в соответствии с пунктами с 77 по 81 Регламента LCR.	
0300	1.3.4 Не операционные депозиты, привлеченные от банков Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.3, в результате депозитов банков, кроме тех, которые указаны в пункте 1.3.3.	
0310	1.3.5 Не операционные депозиты, привлеченные от других финансовых клиентов Сумма оттоков денежных средств, указанных в пункте 1.3, возникающих в результате депозитов финансовых клиентов, в соответствии с пунктом 7.5 Регламента LCR, отличных от указанных в пунктах 1.3.3 и 1.3. 4.	
0320	1.3.6 Не операционные депозиты, привлеченные из НБМ Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.3, обусловленная не операционными депозитами, размещенными НБМ.	
0330	1.3.7 Не операционные депозиты, привлеченные от нефинансовых обществ Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.3, обусловленная не операционными депозитами, размещенными нефинансовыми обществами.	
0340	1.3.8 Не операционные депозиты, привлеченные от других контрагентов Сумма оттоков денежных средств, указанных в пункте 1.3, возникающих в результате депозитов, не указанных в пунктах 1.3.1-1.3.7.	
0350	1.4 Валютные свопы, достигшие срока погашения Общая сумма оттока денежных средств, возникающая в результате погашения операций валютного свопа, таких как обмен валюты основных сумм в конце контракта.	

0360	1.5 Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4. Общая сумма оттоков денежных средств, возникающих по дебиторским позициям, связанным с производными финансовыми инструментами, полученными из контрактов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту о подходе к рыночному риску в соответствии согласно стандартизованному подходу, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114. от 24 мая 2018 года (далее – Регламента № 114/2018), за исключением оттоков, возникающих в результате погашения операций валютного свопа, которые относятся к пункту 1.4. Общая сумма должна отражать суммы расчетов, включая требования к марже, не погашенные на отчетную дату. Общая сумма представляет собой сумму 1) и 2) следующим образом за различные периоды времени: 1) денежные потоки и ценные бумаги, связанные с производными финансовыми инструментами, для которых существует соглашение о гарантии, требующее полной или адекватной гарантии подверженностей контрагента, исключаются из формуляра о сроках погашения; все потоки денежных средств, ценных бумаг, реального обеспечения в форме денежных средств и реального обеспечения в виде ценных бумаг, связанных с этими производными финансовыми инструментами, исключены из формуляров. Запасы обеспечения в виде денежных средств и ценных бумаг, которые уже были получены или предоставлены в рамках обеспечения производных финансовых инструментов, не должны включаться в графу "Первоначальный остаток" в разделе 3 формуляра о сроках погашения, охватывающей клиринговую способность, за исключением потоков денежных средств и ценных бумаг в контексте маржинальных требований ("обеспечительные потоки в форме денежных средств или ценных бумаг"), которые должны быть выплачены в установленном порядке, но еще не погашены. Последние должны отражаться в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." и 2.4 "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3" в случае реального обеспечения в форме денежных средств, соответственно в 3-м разделе "Клиринговая способность" в случае гарантий в форме ценных бумаг; 2) в случае притоков и оттоков денежных средств и ценных бумаг, связанных с производными финансовыми инструментами, по которым нет соглашения о предоставлении обеспечения или	

	когда требуется только частичное обеспечение, различают договоры, включающие опцион, и иные договоры: а) потоки, связанные с производными финансовыми инструментами, подобными опционам, включаются только в том случае, если цена исполнения ниже рыночной цены опциона колл или выше рыночной цены опциона пут ("в деньгах"). Эти потоки аппроксимируются путем применения следующих принципов: i) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве притока в пункте 2.4 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", на самую позднюю дату исполнения опциона, если банк имеет право исполнить опцион; ii) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве оттока в пункте 1.5 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." на ближайшую дату исполнения, если контрагент банка имеет право реализовать опцион; б) потоки, относящиеся к другим контрактам, кроме упомянутых в пункте а), включаются путем распределения валовых договорных денежных потоков в соответствующим временным интервалах в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." и 2.4. "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", и договорных потоков ликвидных ценных бумаг в разделе формуляра о сроках погашения, озаглавленному "Клиринговая способность", с использованием подразумеваемых форвардных ставок на текущем рынке, применимых на отчетную дату, если суммы еще не установлены. В соответствии с вышеизложенным, что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 1, возврат уже полученного или выплаченного реального обеспечения не отражаются в формуляре о сроках погашения. Что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 2, то возврат реального обеспечения, которое уже было получено или выплачено, отражаются в третьем разделе формуляра о сроках погашения. Возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения отражается как отрицательное (положительное) изменение во временном интервале, соответствующем сроку погашения производного финансового инструмента. Положительное изменение признается только в том случае, если оно	

	может квалифицироваться как клиринговая способность при возврате. Если возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения представляет собой реальное обеспечение в денежной форме, то возврат реального обеспечения отражается в пункте 1.6 "Прочие оттоки" (пункт 2.6 "Прочие притоки") в соответствующем периоде времени. Для целей настоящей строки ситуация, в которой реальное обеспечение, обмениваемое с контрагентом, не полностью равно изменению стоимости производного финансового инструмента, тем не менее, считается адекватно гарантированной, если разница не превышает минимальную трансфертную стоимость.	
0370	1.6 Прочие оттоки Сумма всех прочих оттоков денежных средств, не указанных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 или 1.5. Условные оттоки здесь не отражаются.	
0380	1.7 Итого оттоки Сумма оттоков, указанных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6.	
0390 до 0720	2 ПРИТОКИ	
0390	2.1 Суммы, причитающиеся со сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные: Общая сумма притоков денежных средств, поступающих от сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, как это определено в пункте 3 Регламента №. 112/2018. В этом пункте отражаются только о движении денежных средств, а потоки ценных бумаг, генерируемые операциями обеспеченного кредитования и операциями, скорректированными к условиям рынка капитала, отражаются в разделе "Клиринговая способность".	
0391	2.1.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS	заблокировано
0400	2.1.1 Торгуемые активы 1 уровня Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 2.1, гарантированная торгуемыми активами в соответствии с пунктами 32-40, 42 и 43 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0410	2.1.1.1 Активы 1 уровня, за исключением обеспеченных облигаций Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1.1, обеспечена активами, не являющимися обеспеченными облигациями.	

0420	2.1.1.1.1 Активы 1 уровня, относящиеся к НБМ Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1.1.1, обеспеченная активами, которые представляют собой дебиторскую задолженность к НБМ, или гарантированная им.	
0430	2.1.1.1.2 Активы 1 уровня (CQS 1)	заблокировано
0440	2.1.1.1.3 Активы 1 уровня (CQS 2, CQS 3)	заблокировано
0450	2.1.1.1.4 Активы 1 уровня (CQS 4+)	заблокировано
0460	2.1.1.2 Обеспеченные облигации 1 уровня (CQS 1)	заблокировано
0470	2.1.2 Торгуемые активы уровня 2А Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1, гарантированная торгуемыми активами в соответствии с пунктами 32-40, 44 и 45 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0480	2.1.2.1 Корпоративные облигации уровня 2А (CQS 1)	заблокировано
0490	2.1.2.2 Обеспеченные облигации уровня 2А (CQS 1, CQS 2)	заблокировано
0500	2.1.2.3 Активы уровня 2А, относящиеся к публичному сектору (CQS 1, CQS 2)	заблокировано
0510	2.1.3 Торгуемые активы уровня 2В Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1, гарантированная торгуемыми активами в соответствии с пунктами 32-40, 46 и 47 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0520	2.1.3.1 ABS уровня 2В (CQS 1)	заблокировано
0530	2.1.3.2 Обеспеченные облигации уровня 2В (CQS 1-6)	заблокировано
0540	2.1.3.3 Корпоративные облигации уровня 2В (CQS 1-3)	заблокировано
0550	2.1.3.4 Акции уровня 2В Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1.3, гарантирована акциями.	
0560	2.1.3.5 Активы уровня 2В, связанные с публичным сектором (CQS 3-5)	заблокировано
0570	2.1.4 Прочие торгуемые активы Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.1, обеспеченных торгуемыми активами, не указанными в пунктах 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3.	
0580	2.1.5 Прочие активы Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.1, обеспеченных активами, не указанными в пунктах 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 или 2.1.4.	

0590	2.2 Причитающиеся суммы, которые не указаны в пункте 2.1, от кредитов и авансов, выданных: Денежные поступления от кредитов и авансов. Притоки денежных средств отражаются к самому последнему возможному договорному сроку погашения. В случае возобновляемых преимуществ предполагается, что существующий кредит пролонгируется, а любые оставшиеся остатки рассматриваются как обеспеченные преимущества.	
0600	2.2.1 Розничным клиентам Суммы поступлений денежных средств, указанные в пункте 2.2, исходящих от физических лиц или предприятий малого и среднего бизнеса, в соответствии с пунктом 7.9 Регламента LCR.	
0610	2.2.2 Нефинансовые общества Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, поступающих от нефинансовых обществ.	
0620	2.2.3 Банкам Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, поступающих от банков.	
0621	2.2.3.1 из которых: внутригрупповые или IPS	заблокировано
0630	2.2.4 Прочим финансовым клиентам Суммы поступлений денежных средств, отраженных в пункте 2.2, от финансовых клиентов в соответствии с пунктом 7.5 Регламента LCR, кроме тех, которые указаны в пункте 2.2.3.	
0640	2.2.5 НБМ Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, от НБМ. В этот пункт не входят резервы денежных средств, которые могут быть сняты, как указано в пункте 3.2.	
0650	2.2.6 Прочим контрагентам Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, поступающих от других контрагентов, не указанных в пунктах 2.2.1-2.2.5.	
0660	2.3 Валютные свопы с наступающим сроком погашения Общая стоимость предусмотренных договором притоков денежных средств, возникающих в результате погашения операций валютного свопа, таких как обмен валюты основных сумм в конце контракта. Это отражает непогашенную условную сумму кросс-валютных свопов, валютных сделок спот и форвардных валютных сделок в соответствующих временных диапазонах в формуляра.	
0670	2.4. Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3. Общая сумма договорных притоков денежных средств, возникающих по кредитным позициям, связанным с производными финансовыми инструментами, полученными из договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, за исключением притоков, возникающих в	

	результате погашения валютных свопов, которые относятся к пункту 2.3. Общая сумма должна отражать суммы расчетов, включая требования к марже, не погашенные на отчетную дату. Общая сумма представляет собой сумму 1) и 2) следующим образом за различные периоды времени: 1) денежные потоки и ценные бумаги, относящиеся к производным финансовым инструментам, для которых существует соглашение об гарантии, требующее полного или адекватного гарантии подверженностей контрагента, исключаются из формуляра о сроках погашения, все потоки денежных средств, ценные бумаги, обеспечение в форме денежных средств, реального обеспечения в форме денежных средств и реального обеспечения в виде ценных бумаг, связанных с этими производными финансовыми инструментами, исключены из формуляров. Запасы денежных средств и обеспечения в виде ценных бумаг, которые уже были получены или предоставлены в рамках гарантирования обеспечения производных финансовых инструментов, не должны включаться в графу "Первоначальный остаток" раздела 3 формуляра о сроках погашения, охватывающей клиринговую способность, за исключением потоков денежных средств и ценных бумаг в контексте маржинальных требований, которые должны быть выплачены в установленном порядке, но еще не урегулированы. Последние должны быть отражены в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4" и 2.4. "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", в случае реального обеспечения в форме денежных средств и в разделе 3 "Клиринговая способность" в случае обеспечения в виде ценных бумаг в формуляре о сроках погашения; 2) в случае притоков и оттоков денежных средств и ценных бумаг, связанных с производными финансовыми инструментами, по которым нет соглашения о предоставлении обеспечения или когда требуется лишь частичное обеспечение, различают договоры, включающие опцион, и другие договоры: а) потоки, связанные с производными финансовыми инструментами, подобными опционам, включаются только тогда, когда они "в деньгах". Эти потоки аппроксимируются путем применения следующих принципов: i) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве притока в пункте 2.4 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", на самую позднюю дату	

	исполнения опциона, если банк имеет право исполнить опцион; ii) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве оттока в пункте 1.5 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." на ближайшую дату исполнения, если контрагент банка имеет право реализовать опцион; б) потоки, относящиеся к другим договорам, кроме упомянутых в пункте а), включаются путем распределения валовых договорных денежных потоков в соответствующим временным интервалах в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." и 2.4. "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", и договорных потоков ценных бумаг в разделе формуляра о сроках погашения, озаглавленному "Клиринговая способность", с использованием подразумеваемых форвардных ставок на текущем рынке, применимых на отчетную дату, если суммы еще не установлены. В соответствии с вышеизложенным, что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 1, возврат уже полученного или выплаченного реального обеспечения не отражаются в формуляре о сроках погашения. Что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 2, то возврат реального обеспечения, которое уже было получено или выплачено, указывается в третьем разделе формуляра о сроках погашения. Возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения отражается как отрицательное (положительное) изменение во временном интервале, соответствующем сроку погашения производного финансового инструмента. Положительное изменение признается только в том случае, если оно может квалифицироваться как клиринговая способность при возврате. Если возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения представляет собой реальное обеспечение в денежной форме, то возврат реального обеспечения отражается в пункте 1.6 "Прочие оттоки" (пункт 2.6 "Прочие притоки") в соответствующем периоде времени. Для целей настоящей строки ситуация, в которой реальное обеспечение, обмениваемое с контрагентом, не полностью равно изменению стоимости производного финансового инструмента, тем не менее, считается адекватно гарантированной, если разница не превышает минимальную трансфертную стоимость.	

0680	2.5 Ценные бумаги с предстоящим сроком погашения в собственном портфеле Сумма притоков, представляющих собой погашение основной суммы долга по собственным инвестициям в облигации, отражается в соответствии с их договорным остаточным сроком погашения. Эта статья включает притоки денежных средств от ценных бумаг с наступающим сроком погашения, отраженные в разделе клиринговой способности. Таким образом, когда ценная бумага достигает срока погашения, она отражается как отток ценных бумаг в разделе о клиринговой способности и, следовательно, как приток денежных средств здесь.	
0690	2.6 Прочие притоки Сумма всех прочих притоков денежных средств, не отраженных в пунктах 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 или 2.5 выше. Условные оттоки здесь не отражаются.	
0691	2.6.1 из которых: внутригрупповые или IPS	заблокировано
0700	2.7 Итого притоки Сумма притоков, указанных в пунктах 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6.	
0710	2.8 Чистый контрактный дефицит Общий приток, указанный в пункте 2.7, минус общий отток, указанный в пункте 1.7.	
0720	2.9 Совокупный чистый контрактный дефицит Совокупный чистый договорной дефицит с отчетной даты до верхнего предела соответствующего временного интервала.	
0730-1080	3 КЛИРИНГОВАЯ СПОСОБНОСТЬ Раздел под названием "Клиринговая способность" формуляра о сроках погашения содержит информацию об эволюции владения активов банка с различной степенью ликвидности, включая торгуемые активы и приемлемые активы для НБМ, а также об эволюции обеспеченных преимуществ предоставленных банку под договорное обязательство. Отчетность на консолидированной основе о соответствии требованиям НМБ основывается на правилах соответствия требованиям НМБ, которые применяются к каждому консолидированному банку. В случаях, когда клиринговая способность относится к торгуемым активам, банки отражают о торгуемых активах, которые торгуются на спотовых рынках или на крупных, высокоразвитых и активных рынках репо, характеризующихся низким уровнем концентрации. Активы, указанные в графах раздела клиринговая способность, включают только необремененные активы, которые доступны банку, чтобы он мог в любое время конвертировать их в денежные средства с целью закрытия дефицита по контрактам между притоком и оттоком денежных средств в течение рассматриваемого периода. Для этих целей	

	применяется определение обремененных активов в соответствии с Регламентом LCR. Активы не используются в качестве средства улучшения кредитного качества в сделках со структурированными финансовыми инструментами или для покрытия операционных расходов, таких как аренда и заработная плата, и управляются с четким и единственным намерением использовать их в качестве источника резервных средств. Активы, полученные банком в качестве обеспечения по сделкам обратного репо и операциям по финансированию посредством финансовых инструментов, могут считаться частью клиринговой способности, если они хранятся в банке, не перезаложены и с точки зрения юридического и договорного характера являются доступны банку для использования. Во избежание двойного учета, когда банк сообщает об активах, ранее определенных в пунктах 3.1- 3.7, он не сообщает о способности, связанной с этими преимуществами, в пункте 3.8. Банки должны отражать в качестве первоначального остатка в столбце 0010 активы, которые соответствуют описанию строки и доступны на отчетную дату. Столбцы 0020-0220 содержат договорные потоки, связанные с клиринговой способностью. Если банк заключил сделку репо, переданный актив повторно вводится как приток ценных бумаг в интервале погашения, в котором наступает срок погашения сделки репо. Соответственно, отток денежных средств, возникающий в результате операции репо с наступающим сроком, отражается в соответствующем сроке погашения оттока денежных средств в пункте 1.2. Если банк заключил сделку обратного репо, приобретенный актив повторно вводится как отток ценных бумаг в диапазоне сроков погашения, в котором наступает срок погашения сделки репо. Следовательно, приток денежных средств, возникающий в результате операции репо с наступающим сроком, отражается в соответствующем диапазоне сроков погашения притока денежных средств в пункте 2.1. Свопы реального обеспечения отражаются как договорные притоки и оттоки ценных бумаг в разделе клиринговой способности в соответствии с соответствующим интервалом погашения, в котором наступает срок погашения свопов. Что касается производных финансовых инструментов, которые полностью или адекватно обеспечены, возврат уже полученного или выплаченного реального обеспечения не отражаются в формуляре о сроках погашения. Что касается производных финансовых инструментов, которые обеспечены частично, то возврат реального обеспечения, которое уже было получено или выплачено, отражаются в третьем разделе формуляра о сроках погашения. Возврат уже	

	полученного (выплаченного) реального обеспечения отражается как отрицательное (положительное) изменение во временном интервале, соответствующем сроку погашения производного финансового инструмента. Положительное изменение признается только в том случае, если оно может квалифицироваться как клиринговая способность при возврате. Изменение предусмотренной договором стоимости кредитных линий и линий ликвидности, указанное в пункте 3.8, отражается как поток за соответствующий период времени. Если банк держит депозит овернайт в НБМ, стоимость депозита указывается как первоначальный остаток в пункте 3.2. Ценные бумаги с предстоящим сроком погашения в разделе клиринговой способности отражаются в соответствии с их договорным сроком погашения. При наступлении срока погашения ценной бумаги, она исключается из категории активов, в которой она была первоначально отражена, и должна рассматриваться как отток ценных бумаг, а результирующий приток денежных средств указывается в пункте 2.5. Все ценные бумаги отражаются в соответствующем диапазоне сроков погашения по их текущей рыночной стоимости. В пункте 3.8 указаны только суммы, доступные по договору. Во избежание двойной отчетности притоки денежных средств не отражаются в статьях 3.1 и 3.2 раздела клиринговой способности. Элементы, относящиеся к клиринговой способности, представлены в следующих подкатегориях:	
0730	3.1 Монеты и банкноты	
0740	3.2 Резервы в НБМ, которые можно вывести	
0750	3.3 Торгуемые активы 1 уровня Рыночная стоимость торгуемых активов в соответствии с пунктами 32-40, 42 и 43 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0760	3.3.1 Активы 1 уровня, за исключением обеспеченных облигаций Сумма, указанная в пункте 3.3, не включает гарантированные облигации.	
0770	3.3.1.1 Активы 1 уровня, относящиеся к НБМ Сумма, указанная в пункте 3.3.1, состоит из активов, которые представляют дебиторскую задолженность к НБМ или гарантированы ими.	
0780	3.3.1.2 Активы 1 уровня (CQS 1)	заблокировано
0790	3.3.1.3 Активы 1 уровня (CQS 2, CQS 3)	заблокировано
0800	3.3.1.4 Активы 1 уровня (CQS 4+)	заблокировано

0810	3.3.2 Обеспеченные облигации 1 уровня (CQS 1)	заблокировано
0820	3.4 Торгуемые активы уровня 2А Рыночная стоимость торгуемых активов в соответствии с пунктами 32-40, 44 и 45 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0830	3.4.1 Корпоративные облигации уровня 2А (CQS 1)	заблокировано
0840	3.4.3 Обеспеченные облигации уровня 2А (CQS 1, CQS 2)	заблокировано
0850	3.4.4 Активы уровня 2А, относящиеся к публичному сектору (CQS 1, CQS 2)	заблокировано
0860	3.5 Торгуемые активы уровня 2В Рыночная стоимость торгуемых активов в соответствии с пунктами 32-40, 46 и 47 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 48-52 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0870	3.5.1 ABS уровня 2В (CQS 1)	заблокировано
0880	3.5.2 Обеспеченные облигации уровня 2В (CQS 1-6)	заблокировано
0890	3.5.3 Корпоративные облигации уровня 2В (CQS 1-3)	заблокировано
0900	3.5.4 Акции уровня 2В Сумма, указанная в пункте 3.5, состоит из акций.	
0910	3.5.5 Активы уровня 2В, относящиеся к публичному сектору (CQS 3-5)	заблокировано
0920	3.6 Прочие торгуемые активы Рыночная стоимость торгуемых активов, кроме тех, которые указаны в пунктах 3.3, 3.4 и 3.5. Ценные бумаги и потоки ценных бумаг, возникающие из других рыночных активов в форме собственных или внутригрупповых выпусков, не должны отражаться в разделе клиринговой способности. Однако, движение денежных средств по таким статьям отражается в соответствующей части разделов 1 и 2 формуляра.	
0930	3.6.1 Активы центральной администрации (CQS1)	заблокировано
0940	3.6.2 Активы центральной администрации (CQS2-3)	заблокировано
0950	3.6.3 Акции Сумма, указанная в пункте 3.6, состоит из акций.	
0960	3.6.4 Обеспеченные облигации	заблокировано
0970	3.6.5 ABS	заблокировано

0980	3.6.6 Прочие торгуемые активы Сумма, указанная в пункте 3.6, которая состоит из других торгуемых активов, не указанных в пунктах 3.6.1–3.6.5 и 3.7а.	
0990	3.7 Не торгуемые активы, приемлемые для НБМ Балансовая стоимость не торгуемых активов, которые являются реальным обеспечением для стандартных операций НБМ по поддержке ликвидности, к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.	
0991	3.7а Собственные выпуски, приемлемые для НБМ Гарантированные долговые инструменты, выпущенные банком, которые приемлемы для операций с НБМ, сохраняются на балансе банка и к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.	
1000	3.8 Неиспользованные обеспеченные полученные кредитные преимущества Общая сумма обеспеченных и неиспользованных преимуществ, предоставленных отчитывающемуся банку. К ним относятся договорные безотзывные преимущества. Банки сообщают о сниженной сумме, если потенциальная потребность в реальном обеспечении для использования этих преимуществ превышает доступный залог. Во избежание двойной отчетности, преимущества, по которым отчитывающийся банк уже ранее разместил активы в качестве преимущества неиспользованной кредитной линии и уже сообщил об активах в пунктах 3.1-3.7, не должны отражаться в пункте 3.8. То же самое относится к случаям, когда отчитывающемуся банку придется заранее разместить активы в качестве обеспечения для использования преимуществ, как указано в этом поле.	
1010	3.8.1 Преимущества 1 уровня Сумма, указанная в пункте 3.8, состоит из преимуществ НБМ в соответствии с подпунктом 55.2 Регламента LCR.	
1020	3.8.2 Преимущества с ограниченным использованием уровня 2В	заблокировано
1030	3.8.3 Преимущества IPS уровня 2В	заблокировано
1040	3.8.4 Прочие преимущества Сумма, указанная в пункте 3.8, за исключением суммы, указанной в пунктах 3.8.1 - 3.8.3.	
1050	3.8.4.1 от контрагентов одной группы Сумма, указанная в пункте 3.8.4, если контрагент является материнской организацией или дочерней организацией кредитной организации, или другой дочерней организацией той же материнской организации, или связан с кредитной организацией особыми отношениями.	

1060	3.8.4.2 от других контрагентов Сумма, указанная в пункте 3.8.4, отличная от суммы, указанной в пункте 3.8.4.1.	
1070	3.9 Чистое изменение клиринговой способности Отражается чистое изменение рисков, упомянутых в пунктах 3.2-3.8, представляющих НБМ, потоки ценных бумаг и, соответственно, подтвержденные кредитные линии, за определенный интервал времени.	
1080	3.10 Совокупная клиринговая способность Совокупная сумма клиринговой способности с отчетной даты до верхнего предела соответствующего временного интервала.	
1090-1140	4 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА В разделе "Условные обязательства" формуляра о сроках погашения содержится информация об условных оттоках.	
1090	4.1 Оттоки из обеспеченных преимуществ Отток денежных средств, генерируемый обеспеченными преимуществами. Банки отражают как отток максимальную сумму, которая может быть использована в данный период.. По возобновляемым кредитным преимуществ указывается только сумма, превышающая сумму существующего кредита.	
1091	4.1.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS	заблокировано
1100	4.1.1 Обеспеченные кредитные преимущества Сумма, указанная в пункте 4.1, которая возникает из обеспеченных кредитных преимуществ, предоставленные в соответствии с пунктами 108 - 115 Регламента LCR.	
1110	4.1.1.1 Рассматриваемые бенефициаром как уровня 2В	заблокировано
1120	4.1.1.2 Прочие Отраженная сумма, отличная от суммы, указанной в пункте 4.1.1.	
1130	4.1.2 Ликвидные преимущества Сумма, указанная в пункте 4.1, которая является результатом ликвидных преимуществ в соответствии с пунктами 108 - 115 Регламента LCR.	
1131	4.1a Оттоки из необеспеченных преимуществ финансирования Не обеспеченные ликвидные и кредитные преимущества в соответствии с подпунктами 98.1, 98.2, 98.4 и 98.5 Регламента LCR. Банки сообщают в качестве оттока максимальную сумму, которая может быть использована в определенный период, указанную в временном интервале, соответствующем ближайшей доступности. В этой строке не следует указывать гарантии.	
1140	4.2 Отток из-за понижения кредитного рейтинга В данном случае банки отражают о существенном ухудшении кредитного качества банка, что соответствует понижению как минимум на три	

	ступени рейтинга, полученного по результатам внешней кредитной оценки. Положительные значения представляют собой условные оттоки, а отрицательные значения представляют собой уменьшение первоначальных обязательств. Если понижение рейтинга приводит к досрочному погашению существующих обязательств, рассматриваемые обязательства отражаются с отрицательным знаком в интервале времени, в котором они отражаются в строках 0010-0380, и одновременно с положительным знаком в интервале времени, когда обязательство наступает при условии, если последствия понижения рейтинга станут применимыми на отчетную дату. Если снижение рейтинга приводит к возникновению требования о внесении маржи, то рыночная стоимость реального обеспечения должна быть отражена с положительным знаком в срок, в который наступает срок исполнения требования, если эффект от снижения рейтинга становится применимым на отчетную дату. Если следствием понижения рейтинга является изменение прав на перезалог ценных бумаг, полученных в реальное обеспечение от контрагентов, рыночная стоимость соответствующих ценных бумаг отражается с положительным знаком в соответствующем временном интервале, когда ценные бумаги перестают быть доступными для отчитывающегося банка, если последствия понижения рейтинга становятся применимыми на отчетную дату.	
1150-1290	5 ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ	
1230	13 Активы HQLA, приемлемые для операций с НБМ – торгуемые активы Сумма, указанная в пунктах 3.3, 3.4 и 3.5, состоит из реального обеспечения, приемлемого для стандартных операций с ликвидностью НБМ, к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.	
1241	14 Активы, приемлемые для операций с НБМ, которые не являются HQLA, отраженные в пункте 3.6 Сумма, указанная в пунктах 3.6, состоит из реального обеспечения, приемлемого для стандартных операций с ликвидностью НБМ, к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.	
1270	17 Отток депозитов в соответствии с поведенческим профилем Сумма, указанная в пункте 1.3, перераспределенная по временным интервалам в соответствии с поведенческими сроками погашения в сценарии "business as usual", используемом для целей управления риском ликвидности отчитывающегося банка. Для целей данного поля "business as usual"	

	означает "ситуацию, когда не ожидается никаких проблем с ликвидностью". Распределение должно отражать "устойчивость" депозитов. Этот пункт не отражает прогнозы относительно бизнес-плана и, следовательно, не включает информацию, связанную с новой экономической деятельностью. Распределение временных интервалов соответствует уровню детализации, используемому для внутренних целей. Таким образом, не все временные интервалы должны быть заполнены.	
1280	18 Притоки денежных средств по кредитам и авансам в соответствии с поведенческим профилем Сумма, указанная в пункте 2.2, перераспределенная по временным интервалам в соответствии с поведенческой зрелостью в сценарии "business as usual", используемого для целей управления риском ликвидности отчитывающегося банка. Для целей данного поля "business as usual" означает "ситуацию, когда не ожидается никаких проблем с ликвидностью". Этот пункт не отражает прогнозы относительно бизнес-плана и, следовательно, не включает информацию, связанную с новой экономической деятельностью. Распределение временных интервалов соответствует уровню детализации, используемому для внутренних целей. Таким образом, не все временные интервалы должны быть заполнены.	
1290	19 Вывод средств по обеспеченным преимуществам в соответствии с поведенческим профилем Сумма, указанная в пункте 4.1, перераспределенная по временным интервалам в соответствии с поведенческой зрелостью в сценарии "business as usual", используемого для целей управления риском ликвидности отчитывающегося банка. Для целей данного поля "business as usual" означает "ситуацию, когда не ожидается никаких проблем с ликвидностью". Этот пункт не отражает прогнозы относительно бизнес-плана и, следовательно, не включает информацию, связанную с новой экономической деятельностью. Распределение временных интервалов соответствует уровню детализации, используемому для внутренних целей. Таким образом, не все временные интервалы должны быть заполнены.	

[Приложение N 11¹ изменено Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]
[Приложение N 11¹ введено Пост.НБМ N 177 от 27.06.2024, в силу 01.09.2024]

*[Приложение N 12 в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]
[Приложение N 12 введено Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]*

ОТЧЕТНОСТЬ О ТРЕБОВАНИЯХ К ПОКРЫТИЮ ЛИКВИДНОСТИ

РАЗДЕЛ I.

ОБЩАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ О ТРЕБОВАНИИ ПО ПОКРЫТИЮ ПОТРЕБНОСТЕЙ В ЛИКВИДНОСТИ

1. Формы С 72.00-76.00 содержат информацию с целью отчетности требования по покрытию потребностей в ликвидности, а именно числитель (резерв ликвидности) и знаменатель (чистые оттоки ликвидности в кризисный период сроком 30 дней), как определено в Регламенте № 329/2024 и делятся на:

- 1) Формуляр С 72.00, содержащий информацию об активах;
- 2) Формуляр С 73.00, содержащий информацию об оттоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней;
- 3) Формуляр С 74.00, содержащий информацию о притоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней;
- 4) Формуляр С 75.00, содержащий информацию о сделках, срок погашения которых 30 дней и когда совершается обмен немонетарных активов с другими немонетарными активами;
- 5) Формуляр С 76.00, содержащий информацию о расчетах в целях отчетности требования по покрытию потребностей ликвидности.

6) Формуляр С 77.00 содержит сведения о субъектах, которым соответствует информация, представленная по формам С 72.00, С 73.00, С 74.00, С 75.01 и С 76.00, исключительно в целях определения LCR на консолидированном уровне.

РАЗДЕЛ II.

ОТЧЕТ О ЛИКВИДНОСТИ

Глава I.

ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Часть 1.

Общие замечания

2. Формуляр "С 72.00 - Покрытие потребностей в ликвидности - Ликвидные активы" представляет собой сводную форму, содержащую информацию об активах с целью отчетности о потребности в покрытии потребностей в ликвидности, как указано в Регламенте № 329/2024. Пункты, которые не нужно заполнять банками, помечаются знаком 'X'.

3. Отраженные активы должны выполнять требования, предусмотренные в главе II, разделе II Регламента № 329/2024.

4. В отступление от п.3 банки не применяют ограничения, связанные с валютами, определенными в п. 39-40, подпунктах 42.4 и 46.2 Регламента 329/2024, когда заполняет формуляр в значительной валюте, в соответствии с п.18 Регламента 329/2024. Банки должны применять и далее ограничения по юрисдикции.

5. Банки заполняют формуляр в соответствующих валютах согласно п.18 Регламента № 329/2024.

6. Банки отражают, при необходимости, размер/рыночную стоимость ликвидных активов с учетом чистых притоков и оттоков ликвидности в результате ожидаемой ликвидации покрытий, предусмотренных подпункт.27.2, и в соответствии с маржами корректировки, указанными в части 2 Главы II раздела II того же регламента.

7. Регламент № 329/2024 относится только к ставкам и маржам корректировки. В данных инструкциях слово "средневзвешенный" используется как общий термин для уточнения полученной величины после применения марж корректировки и соответствующих ставок, а также в других дополнительных релевантных инструкциях (например, в случае финансирования или обеспеченных сделок кредитования). Слово "средневзвешенный" в контексте настоящего формуляра и способа его заполнения относится к числу от 0 до 1, из которого вытекает после его умножения на соответствующую сумму средневзвешенная величина или, соответственно, сумма в соответствии с п.41 Регламента 329/2024.

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

Часть 2.
Специальные замечания

Подчасть 1.
Специальные требования по ОКИ

9. Для частей 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2. и 1.2.2.13 формуляра, банки сообщают адекватное соотношение рыночной стоимости ОКИ, соответствующей базовым ликвидным активам предприятия, в соответствии с принципами, предусмотренными в п.51 Регламента № 329/2024.

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

10. Все активы, которые выполняют требования подчастей 3-5 части 1 Главы II Регламента LCR и которые находятся в запасе банка на отчетную дату должны отражаться в соответствующей строке формуляра C72.00, если даже продаются или используются в гарантированных сделках forward. Также в формуляре C72.00 не должны отражаться ликвидные активы сделок с отсроченным началом, которые относятся к приобретению ликвидных активов, установленных договором, но по которым еще не произведен расчет, и к приобретению срочных ликвидных активов.

Формуляр отчета

Код банка _____
Отчетный период _____

Формуляр C72.00

C 72.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Валюта:

	Величин а/ рыночна я	Стандартн ый коэффицие нт	Применяем ый коэффициен т	Стоимость в соответств ии с п.41

			стоимост ь			Регламента 329/2024
Строк а	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040
0010	1	ВСЕГО НЕСКОРРЕКТИРОВАНН ЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		X	X	
0020	1.1	Всего нескорректированные активы 1 уровня		X	X	
0030	1.1.1	Всего нескорректированные активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства		X	X	
0040	1.1.1.1	Монеты и банкноты		1,00		
0050	1.1.1.2	Резервы в центральных банках, которые могут быть изъяты		1,00		
0060	1.1.1.3	Активы центральных банков		1,00		
0070	1.1.1.4	Активы центральных администратий		1,00		
0080	1.1.1.5	Активы региональных администратий/местных органов	X	1,00	X	X
0090	1.1.1.6	Активы субъектов публичного сектора		1,00		
0100	1.1.1.7	Активы центральных администратий и центральных банков, которые могут быть признаны и которые деноминированы в национальной или иностранной валюте		1,00		
0110	1.1.1.8	Активы, выпущенные банками (защищенные центральной администрацией другого государства, промоциональный кредитор)	X	1,00	X	X
0120	1.1.1.9	Активы многосторонних банков развития и международных организаций		1,00		
0130	1.1.1.1 0	Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат банкноты/монеты и/или		1,00		

		подверженность перед центральными банками				
0140	1.1.1.1 1	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы 1 уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств		0,95		
0150	1.1.1.1 2	Альтернативные подходы к ликвидности: кредитное преимущество центрального банка		1,00		
0160	1.1.1.1 3	Центральные учреждения: активы 1 уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств, которые считаются ликвидными активами для банков, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
0170	1.1.1.1 4	Альтернативные подходы к ликвидности: активы уровня 2А, признанных активами 1 уровня		0,80		
0180	1.1.2	Всего нескорректированных высококачественных гарантированных обязательства 1 уровня	X	X	X	X
0190	1.1.2.1	Высококачественные гарантированные обязательства	X	0,93	X	X
0200	1.1.2.2	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные гарантированные обязательства	X	0,88	X	X
0210	1.1.2.3	Центральные учреждения: высококачественные гарантированные обязательства 1 уровня, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
0220	1.2	Всего нескорректированных активов 2 уровня		X		

0230	1.2.1	Всего нескорректированных активов уровня 2А		X		
0240	1.2.1.1	Активы региональных администраций /местных органов власти или субъектов публичного сектора (Республика Молдова, весовой коэффициент риска 20 %)		0,85		
0250	1.2.1.2	Активы центральных банков, центральных/региональных администраций или субъектов публичного сектора (другие государства, весовой коэффициент риска 20 %)		0,85		
0260	1.2.1.3	Высококачественные гарантированные обязательства (уровень качества кредита 2)	X	0,85	X	X
0270	1.2.1.4	Высококачественные гарантированные обязательства (другие государства, уровень качества кредита 1)	X	0,85	X	X
0280	1.2.1.5	Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы уровня 2А		0,80		
0300	1.2.1.7	Центральные учреждения: активы уровня 2А, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
0310	1.2.2	Всего нескорректированных активов уровня 2В		X		
0320	1.2.2.1	Ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость, уровень качества кредита 1)	X	0,75	X	X
0330	1.2.2.2	Ценные бумаги, обеспеченные активами (транспорт, уровень качества кредита 1)	X	0,75	X	X
0340	1.2.2.3	Высококачественные гарантированные	X	0,70	X	X

		обязательства (весовой коэффициент риска 35 %)				
0350	1.2.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	0,65	X	X
0360	1.2.2.5	Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 2/3)		0,50		
0370	1.2.2.6	Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами – непроцентные активы (хранящиеся в банках по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 1/2/3)	X	0,50	X	X
0380	1.2.2.7	Акции (основной фондовый индекс)		0,50		
0390	1.2.2.8	Непроцентные активы (удерживаемые банками по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 3-5)	X	0,50	X	X
0400	1.2.2.9	Ликвидные преимущества с ограниченным использованием, предоставленные центральными банками	X	1,00	X	X
0410	1.2.2.1 0	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость или транспорт, уровень качества кредита 1)	X	0,70	X	X
0420	1.2.2.1 1	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные обеспеченные обязательства (весовой коэффициент риска 35 %)	X	0,65	X	X
0430	1.2.2.1 2	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие	X	0,60	X	X

		или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)				
0440	1.2.2.1 3	Акции/единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат долговые ценные бумаги, выпущенные торговыми обществами (уровень качества кредита 2/3), акции (основной фондовый индекс) (уровень качества кредита 3-5)		0,45		
0450	1.2.2.1 4	Депозиты участников сети центрального учреждения (без обязательных инвестиций)	X	0,75	X	X
0460	1.2.2.1 5	Финансирование в виде ликвидности, предоставленное участникам сети центрального учреждения (покрытие неуказанным обеспечением)	X	0,75	X	X
0470	1.2.2.1 6	Центральные учреждения: активы уровня 2В, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ						
0485	2	Депозиты, созданные членами сети в головном офисе (обязательство по инвестированию)	X	X	X	X
580	12	Активы уровня 1/2А/2В, исключенные по валютным причинам		X	X	X
590	13	Активы уровня 1/2А/2В, исключенные по иным операционным причинам, чем валютные		X	X	X

Порядок заполнения отчета

С 72.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ

Инструкции по определенным позициям

Графа	Правовые ссылки и инструкции

0010	Величина/рыночная стоимость В графе 0010 банки отражают рыночную стоимость или, если применяется, величину ликвидных активов, определенных в главе II Регламента 329/2024. Величина/ рыночная стоимость, отраженная в графе 0010: – учитывает чистые притоки и оттоки, вытекающие из ранней ликвидации покрытия, предусмотренного в п.38 того же регламента; – не учитывает маржи корректировки, указанные в главе II разделе II того же регламента. При ссылке на п.38 Регламента № 329/2024 банки учитывают чистое движение ликвидности, независимо от притока или оттока, вытекающего в случае, если покрытие было бы ликвидировано на соответствующую отчетную дату. Банки не учитывают никаких будущих изменений стоимости актива.
0020	Стандартный весовой коэффициент Графа 0020 содержит коэффициенты, отражающие полученную величину после применения соответствующих марж корректировки, указанных в главе II разделе II Регламента № 329/2024. Коэффициенты предназначены для отражения снижения стоимости ликвидных активов после применения соответствующих марж корректировки.
0030	Применяемый весовой коэффициент Банки должны указывать в графе 0030 применяемый весовой коэффициент, который применяется к ликвидным активам, определенным в главе II Разделе II Регламента № 329/2024. Применяемые весовые коэффициенты могут иметь результатом средневзвешенные отметки и отражается как десятичное число (например, 1,00 для применяемого коэффициента 100 % или 0,50 для применяемого коэффициента 50 %). Применяемые коэффициенты могут отражать маржи укрепления, присущие банку или национальному уровню, но не ограничиваясь ими. Цифра, отраженная в графе 0030, не должна превышать цифру строки 0020.
0040	Стоимость в соответствии с пунктом 41 Регламента № 329/2024 В графе 0040 банки отражают стоимость ликвидных активов в соответствии с определением, предусмотренным в пункте 41 Регламента № 329/2024. Речь идет о величине/рыночной стоимости, учитывая чистые притоки и оттоки ликвидности, вытекающие из ранней ликвидации покрытия, умноженной на применяемый коэффициент.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010	1. ВСЕГО НЕСКОРРЕКТИРОВАННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ Глава II, раздел II Регламента № 329/2024 Банки отражают общую величину/ рыночную стоимость своих ликвидных активов в графе 0010. Банки отражают общую стоимость своих ликвидных активов согласно с пунктом 41 в графе 0040.	
0020	1.1. Всего нескорректированные активы 1-го уровня Подчасти 1, 4 и 6 части 2 главы II раздела II Регламента № 329/2024 Активы, отраженные в данной части, были четко идентифицированы или рассмотрены как активы 1 уровня, в соответствии с Регламента № 329/2024.	

	Банки отражают общую величину/ рыночную стоимость своих ликвидных активов 1 уровня в графе 0010. Банки отражают общую величину стоимости своих ликвидных активов 1 уровня согласно с пунктом 41 в графе 0040.	
0030	1.1.1. Всего нескорректированные активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства Подчасти 1, 4 и 6 части 2 главы II раздела II Регламента № 329/2024 Активы, отраженные в данной подчасти, были четко идентифицированы или рассмотрены как активы 1 уровня в соответствии с Регламента № 329/2024. Банки отражают общую сумму рыночной стоимости активов 1 уровня в графе 0010. В графе 0040 банки отражают сумму общей средневзвешенной величины активов 1 уровня, без применения корректировки, предусмотренной в подчасти 2 части 1 главы II раздела II Регламента № 329/2024	
0040	1.1.1.1. Монеты и банкноты Подпункт 42.1 Регламента № 329/2024 Общая сумма наличных денег, включая монеты и банкноты.	
0050	1.1.1.2. Резервы в центральных банках, которые могут быть изъяты Подпункт 42.2.4 Регламента № 329/2024 Общая сумма резервов, которые могут быть изъяты в любое время в кризисный период, удерживаемые банком в центральном банке, указанном в подпунктах 42.2.2 и 42.2.3 Регламента № 329/2024 при условии, подверженности перед соответствующим центральным банком получили у назначенного ЕСАІ (общество внешней оценки кредита) кредитную оценку, которую Национальный банк Молдовы ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденного ПИК НБМ № 111/2018 (далее – Регламент № 111/2018). Приемлемая сумма, которую можно изъять, указана в соглашении между компетентным органом банка и соответствующим центральным банком, в котором хранятся резервы, или в применимых правилах третьей страны, указанных в подпункте 42.2.4 Регламента № 329/2024.	
0060	1.1.1.3. Активы центральных банков Подпункты 42.2.1-42.2.3 Регламента № 329/2024 Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными Национальным банком Молдовы, Европейским центральным банком, центральными банками других государств при условии, что подверженности перед центральным	

	банком или перед их центральной администрацией получили у назначенного ЕСАІ кредитную оценку, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии п.30 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу (утвержденный ПИК НБМ № 111/2018) .	
0070	1.1.1.4. Активы центральных администраций Подпункты 42.3.1 и 42.3.2 Регламента № 329/2024. Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией Республики Молдова, другого государства при условии получения у назначенного ЕСАІ кредитной оценки, которую Национальный банк Молдова ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с п.30 Регламента № 111/2018).	
0080	1.1.1.5. Активы региональных администраций/местных органов	заблокировано
0090	1.1.1.6. Активы субъектов публичного сектора Подпункт 42.3.3 Регламента № 329/2024 Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными субъектами публичного сектора при условии, что они рассматриваются как подверженности перед центральной администрацией Республики Молдова в соответствии с п.42 Регламента № 111/2018. Любые подверженности центральной администрации другого государства упомянутый в одной из предыдущих частей должна получить кредитную оценку у назначенного ЕСАІ с качеством кредита не менее 1 уровня, в соответствии с п.30 Регламента № 111/2018. Любые подверженности региональной администрации или местного органа другого государства, упомянутое в настоящей подчасти, должна/ должен рассматриваться как подверженность перед центральной администрацией соответствующего государства, в соответствии с частью 3 главы IV Регламента № 111/2018.	
0100	1.1.1.7. Активы центральных администраций и центральных банков, которые могут быть признанными и которые деноминированы в национальной или иностранной валюте Подпункт 42.4 Регламента № 329/2024 Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком и резервы, хранящиеся в центральном банке на условиях, предусмотренных в подпункте 42.4.2 Регламента № 329/2024 другого государства, которое не получило оценку кредитоспособности от назначенного ЕСАІ, показывающую как минимум уровень кредитного	

	качества 1, при условии, что банк признает такие активы на агрегированном уровне как уровень 1 к величине чистого оттока ликвидности в кризисные ситуации в той же валюте. Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией и резервы, хранящиеся в центральном банке в соответствии с условиями подпункта 42.4.2 Регламента № 329/2024 другого государства, которое не получило кредитную оценку от назначенного ЕСАИ с показателем кредитного качества не менее 1 и эти активы не номинированы в национальной валюте этого государства, при условии, что банк признает активы как активы 1 уровня до величины его чистого оттока ликвидности в кризисных условиях, в той валюте, которая соответствует его операциям в юрисдикции, в которой предполагается риск ликвидности.	
0110	1.1.1.8. Активы, выпущенные банком (защищенные центральной администрацией другого государства, промоциональный кредитор)	заблокировано
0120	1.1.1.9. Активы многосторонних банков развития и международных организаций Подпункт 42.5 Регламента № 329/2024 Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными многосторонними банками развития и международными организациями, указанными в п.46 и, соответственно, п.47 Регламента № 111/2018.	
0130	1.1.1.10. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат банкноты/монеты и/или подверженность перед центральными банками Подпункт 49.1 Регламента № 329/2024 Акции/единицы во владении ОКИ, базовые активы которых соответствуют монетам, банкнотам и подверженностям перед Национальным банком Молдовы, Европейским центральным банком, центральным банком других государств при условии, что подверженности перед центральным банком или центральной администрацией другого государства получают кредитную оценку, осуществленную назначенным обществом внешней оценки кредита (ЕСАИ), с демонстрацией кредитного качества не менее 1 кредитного качества, в соответствии с пунктом 30 Регламента № 111/2018.	
0140	1.1.1.11. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства Подпункт 49.2 Регламента № 329/2024 Акции или единицы во владении ОКИ, базовые активы которых соответствуют некоторым активам,	

	которые квалифицируются как активы 1 уровня, кроме монет, банкнот, подверженностей перед Национальным банком Молдовы, Европейским центральным банком, центральным банком других государств.	
0150	1.1.1.12. Альтернативные подходы к ликвидности: кредитное преимущество центрального банка Подпункт 55.2 Регламента № 329/2024 Неиспользованная величина кредитных преимуществ Национального банка Молдовы Европейского центрального банка или центрального банка другого государства при условии, что преимущество выполняет требования, определенные в подпункте 55.2 Регламента № 329/2024.	
0160	1.1.1.13. Центральные учреждения: активы 1 уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	заблокировано
0170	1.1.1.14. Альтернативные подходы к ликвидности: активы уровня 2А, признанные как активы 1 уровня Подпункт 55.3 Регламента № 329/2024 Если существует дефицит активов 1 уровня, банки отражают величину активов уровня 2А, которых признают как активы 1 уровня и которые не отражают как активы уровня 2А в соответствии с подпунктом 55.3 Регламента № 329/2024. Данные активы не отражаются в части, касающейся активов уровня 2А.	
0180	1.1.2. Всего некорректированных высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	заблокировано
0190	1.1.2.1. Высококачественные гарантированные обязательства	заблокировано
0200	1.1.2.2. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные гарантированные обязательства	заблокировано
0210	1.1.2.3. Центральные учреждения: высококачественные гарантированные обязательства 1 уровня, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	заблокировано
0220	1.2. Всего нескорректированных активов 2 уровня Подчасти 2, 3, 4 и 6 части 2 главы II раздела II Регламента № 329/2024 Активы, отраженные в данной части были четко идентифицированы или рассмотрены как активы уровня 2А, либо как активы уровня 2В в соответствии с Регламента № 329/2024. Банки отражают общую величину/ рыночную стоимость ликвидных активов 2 уровня в графе	

	0010. Банки отражают общую стоимость своих ликвидных активов 2 уровня в графе 0040 в соответствии с пунктом 41 Регламента № 329/2024.	
0230	1.2.1. Всего нескорректированных активов уровня 2А Подчасти 2, 4 и 6 части 2 главы II раздела II Регламента № 329/2024 Активы, отраженные в данной подчасти были четко идентифицированы или рассмотрены как активы уровня 2А в соответствии с Регламента № 329/2024. В графе 0010 банки отражают общую сумму рыночной стоимости активов уровня 2А, без учета корректировки, предусмотренной в подчасти 2 части 1 главы II Раздела II Регламента № 329/2024. В графе 0040 банки отражают сумму общей средневзвешенной величины активов уровня 2А, без применения корректировки, предусмотренный в подчасти 2 части 1 главы II Раздела II Регламента № 329/2024.	
0240	1.2.1.1. Активы региональных администраций/местных органов власти или субъектов публичного сектора (Республика Молдова, весовой коэффициент риска 20 %) Подпункт 44.1 Регламента № 329/2024 Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными региональными администрациями, местными органами или субъектами публичного сектора Республики Молдова, если подверженностям перед ними присваивается весовой коэффициент риска 20 %.	
0250	1.2.1.2. Активы центральных банков, центральных/ региональных администраций или субъектов публичного сектора (другие государства, весовой коэффициент риска 20 %) Подпункт 44.2 Регламента № 329/2024 Активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком другого государства, региональной администрацией, местным органом или субъектом публичного сектора другого государства при условии, что им присваивается весовой коэффициент риска 20 %.	
0260	1.2.1.3. Высококачественные гарантированные обязательства (уровень качества кредита 2)	заблокировано
0270	1.2.1.4. Высококачественные гарантированные обязательства (другие государства, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0280	1.2.1.5. Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 1) Подпункт 44.3 Регламента № 329/2024 Долговые ценные бумаги, выпущенные	

	коммерческими обществами, которые выполняют требования подпункта 44.3 Регламента № 329/2024.	
0290	1.2.1.6. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат активы уровня 2А Подпункт 49.3 Регламента № 329/2024 Акции или единицы во владении ОКИ, базовые активы которых соответствуют некоторым активам, которые квалифицируются как активы уровня 2А, в соответствии с подчастью 2 части 2 главы II раздела II Регламента № 329/2024.	
0300	1.2.1.7. Центральные учреждения: активы уровня 2А, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	заблокировано
0310	1.2.2. Всего нескорректированных активов уровня 2В Подчасти 3, 4 и 6 части 2 главы II раздела II Регламента № 329/2024 Активы, отраженные в данной подчасти, были идентифицированы явно как активы уровня 2В в соответствии с Регламента № 329/2024. В графе 0010 банки отражают сумму общей рыночной стоимости активов уровня 2В, без учета требований подчасти 2 части 1 Главы II раздела II Регламента № 329/2024. В графе 0040 банки отражают сумму общей средневзвешенной величины активов уровня 2В, без применения корректировки, предусмотренной в подчасти 2 части 1 Главы II раздела II Регламента № 329/2024.	
0320	1.2.2.1. Ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0330	1.2.2.2. Ценные бумаги, обеспеченные активами (транспорт, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0340	1.2.2.3. Высококачественные гарантированные обязательства (весовой коэффициент риска 35%)	заблокировано
0350	1.2.2.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0360	1.2.2.5. Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами (уровень качества кредита 2/3) Подпункт 46.1 Регламента № 329/2024 Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами, которые выполняют требования подпункта 46.1 Регламента № 329/2024.	
0370	1.2.2.6. Долговые ценные бумаги, выпущенные коммерческими обществами – непроцентные активы (хранящиеся банками по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 1/2/3)	заблокировано
0380	1.2.2.7. Акции (основной фондовый индекс) Подпункт 46.2 Регламента № 329/2024 Акции, выполняющие требования подпункта 46.2	

	Регламента № 329/2024 и которые деноминируются в валюте государства происхождения банка. Банки также отражают акции, выполняющие требования подпункта 46.2 Регламента № 329/2024 и которые деноминируются в различной валюте, при условии, что они считаются активами уровня 2В только до необходимой величины для покрытия оттоков ликвидности в соответствующей валюте или в юрисдикции, в которой принимает риск ликвидности.	
0390	1.2.2.8. Непроцентные активы (удерживаемые банками по религиозным соображениям) (уровень качества кредита 3-5)	заблокировано
0400	1.2.2.9. Ликвидные преимущества обязательства с ограниченным использованием, предоставленные центральными банками	заблокировано
0410	1.2.2.10. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (недвижимость или транспорт, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0420	1.2.2.11. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат высококачественные обеспеченные обязательства (весовой коэффициент риска 35%)	заблокировано
0430	1.2.2.12. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат ценные бумаги, обеспеченные активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0440	1.2.2.13. Акции/ единицы во владении квалифицированных ОКИ: в основе лежат долговые ценные бумаги, выпущенные торговыми обществами (уровень качества кредита 2/3), акции (основной фондовый индекс) (уровень качества кредита 3-5) Подпункт 49.4 Регламента № 329/2024 Акции/единицы во владении в ОКИ, базовые активы которых соответствуют некоторым долговым ценным бумагам, выпущенным коммерческими обществами, которые выполняют требования подпункта 46.1 Регламента № 329/2024, некоторым акциям, которые выполняют требования подпункта 46.2 того же Регламента.	
0450	1.2.2.14. Депозиты участников сети центрального учреждения (без обязательных инвестиций)	заблокировано
0460	1.2.2.15. Финансирование в виде ликвидности, предоставленное участникам сети центрального учреждения (покрытие неуказанным обеспечением)	заблокировано
0470	1.2.2.16. Центральные учреждения: активы уровня 2В, которые считаются ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	заблокировано

ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ

0485	2. Депозиты, созданные участниками сети в центральном учреждении (обязательство по инвестированию)	заблокировано
0580	3. Активы уровня 1/2А/2В исключенные по валютным причинам Пункты 39 и 40, подпункт. 42.4 и подпункт. 46.2 Регламента № 329/2024 Банк отражает часть активов уровней 1, 2А и 2В, упомянутых в подчастях 1 - 4 части 2, Главы II, Раздела II, которые не могут быть признаны Банком в соответствии с пунктами 39 и 40, подпунктами 42.4 и 46.2 Регламента № 329/2024.	
0590	4. Активы уровня 1/2А/2В исключенные по иным операционным причинам, не связанным с валютой Подчасть 4 части 1, Глава II, Раздел II Регламента № 329/2024 Банки должны отчитываться об активах, которые соответствуют требованиям подчасти 3 части 1, Главы II, Раздела II Регламента № 329/2024, но которые не соответствуют требованиям, указанным в подчасти 4 части 1 главы II, раздела II того же регламента, при условии, что они не были зарегистрированы в строке 0580 по причинам, связанным с валютой.	

Глава II. ОТТОКИ

Часть 1. Общие замечания

11. Формуляр "С 73.00 Покрытие потребности ликвидности – Отток" содержит информацию об оттоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней, с целью предоставления отчета о требовании покрытия необходимости ликвидности, как указано в Регламенте № 329/2024. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком "X".

12. Банки заполняют формуляр в соответствующей валюте, согласно п.18 Регламента № 329/2024.

13. Некоторые элементы меморандум включены в формуляр "С 73.00 - Покрытие потребности ликвидности – Отток". Хотя это и не является строго необходимым для расчета самого коэффициента, они должны быть заполнены. Эти элементы предоставляют необходимую информацию, позволяющую Национальному банку Молдовы выполнить адекватную оценку соблюдения банками требований ликвидности. В некоторых случаях они представляют собой более детальную разбивку статей, включенных в основные разделы формуляров, в то время как в других случаях они отражают дополнительные ресурсы ликвидности, к которым банки могут иметь доступ.

14. В соответствии с пунктом 63 Регламента № 329/2024 оттоки ликвидности должны:

- 1) включать категории, указанные в пункте 64 Регламента № 329/2024.

2) рассчитываться путем умножения остатков различных категорий обязательств и внебалансовых обязательств на предусмотренные ставки погашения или изъятия, как указано в Регламенте 329/2024.

15. Регламент № 329/2024 относится только к ставкам и маржам корректировки, а слово "коэффициент" относится исключительно к нему. В контексте данного формуляра и способа его заполнения слово "средневзвешенный" используется как общий термин для уточнения полученной величины после применения марж корректировки и соответствующих ставок, а также в других дополнительных релевантных инструкциях (например, в случае финансирования или обеспеченных сделок кредитования).

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

17. Оттоки ликвидности сообщаются в формуляре один раз, кроме случая, когда применяются дополнительные оттоки в соответствии с подчастью 9 части 2 главы III разделом II Регламента № 329/2024 или в случае, если элемент также является элементом "из которого" или элементом меморандумом.

18. В случае отдельной отчетности, указанной в пункте 18 Регламента № 329/2024, всегда применяется следующее:

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

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

3) когда Регламент № 329/2024 позволяет компенсацию, она может применяться лишь к движениям в соответствующей валюте;

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

19. Стандартные коэффициенты графы 0040 формуляра С 73.00 те, которые предусмотрены в Регламенте № 329/2024 и приведены здесь для информации.

20. Формуляр содержит информацию об обеспеченных движениях ликвидности, называемых "обеспеченным кредитованием и операциями, скорректированными к условиям рынка капитала" в Регламенте № 329/2024 и в целях расчёта LCR согласно определению данного регламента. В случае, если эти операции осуществляются на основе портфеля залогового обеспечения, идентификация конкретных активов, заложенных для целей отчетности в этом формуляре, должна осуществляться в соответствии с категориями ликвидных активов, указанными в части 2 главы II раздела II Регламента №329/2024, начиная с наименее ликвидных активов. В то же время, в случае сделок с разными остаточными сроками погашения, осуществляемых на основе портфеля залогового обеспечения, менее ликвидные активы выделяются в первую очередь на сделки с наиболее длительными остаточными сроками погашения.

21. Для свопов по вещному обеспечению существует отдельный формуляр, С 75.01. Свопы по вещным обеспечениям, которые являются операциями, в которых получается обеспечение взамен другого обеспечения, не должны отражаться в формуляре оттока С 73.00, который охватывает только операции, в которых получается обеспечение взамен денежной наличности.

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

Часть 2.

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

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

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

24. Дерево решений для части 1 из формуляра С 73.00 (далее - дерево решений) не наносит ущерба отчетности элементов меморандум. Дерево решений является частью инструкций по определению критериев оценки приоритетности для каждого отраженного элемента, для обеспечения однородной и сопоставимой отчетности. Одного просмотра дерева решений недостаточно, банки всегда должны соблюдать остальные инструкции. Для упрощения дерево решений игнорирует итоги и промежуточные итоги; это, однако, не означает, что они также не должны отражаться.

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

#	Элемент	Решение	Отчетность
1	Сделка с отсроченным началом?	Да	# 2
		Нет	# 4
2	Форвардная сделка, заключенная после отчетной даты?	Да	Не отражается
		Нет	# 3

3	Форвардная сделка, которая начинается до и наступает после 30-дневного горизонта?	Да	ID 1.1.8.6.
		Нет	Не отражается
4	Элемент, требующий дополнительных оттоков в соответствии с подчастью 9 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024?	Да	# 5 и далее # 51
		Нет	# 5
5	Розничный депозит в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента № 329/2024?	Да	# 6
		Нет	# 12
6	Отмененный депозит с остаточным сроком погашения менее 30 дней, для которого был согласован возврат другому банку?	Да	ID 1.1.1.2.
		Нет	# 7
7	Депозит в соответствии с пунктом 74 Регламента № 329/2024?	Да	ID 1.1.1.1.
		Нет	# 8
8	Депозит в соответствии с пунктом 75 Регламента № 329/2024?	Да	ID 1.1.1.6
		Нет	# 9
9	Депозит в соответствии с пунктом 70 Регламента № 329/2024?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.1.1.3
		Нет	# 11
11	Депозит в соответствии с пунктом 66 Регламента № 329/2024?	Да	ID 1.1.1.4
		Нет	ID 1.1.1.7.
12	Задолженность, которая одновременно с наступлением срока погашения, может стать предметом требования возврата, осуществленного эмитентом или поставщиком финансирования, или которая влечет ожидание поставщиком финансирования, что банк погасит долг в следующие 30 дней?	Да	# 13
		Нет	# 30
13	Задолженность, вытекающая из собственных операционных расходов банка?	Да	ID 1.1.8.1.
		Нет	# 14
14	Задолженность в виде обязательства, продаваемого исключительно на розничном рынке и хранящаяся на розничном счете в соответствии с пунктами 92 и 93 Регламента № 329/2024?	Да	Как в случае розничных депозитов (а именно, дается ответ "да" в # 5 и рассматривается соответствующим образом)
		Нет	# 15
15	Задолженность в виде долговой ценной бумаги?	Да	ID 1.1.78.2.
		Нет	# 16
16	Депозит, полученный как вещное обеспечение	Да	Присваивается соответствующим элементам из ID 1.1.5
		Нет	# 17
17		Да	ID1.1.4.1.

	Депозит, вытекающий из корреспондентских отношений банков или услуг типа первичное брокерство?	Нет	# 18
18	Операционный депозит в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024?	Да	# 22
		Нет	# 24
22	Поддерживается для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.1.2.1.
		Нет	# 23
23	Поддерживается в контексте длительного операционного отношения (другого характера) с нефинансовыми клиентами?	Да	ID 1.1.2.3.
		Нет	# 24
24	Излишки внеоперационных депозитов?	Да	Выделяется одному релевантному элементу в ID 1.1.3.
		Нет	# 25
25	Прочие депозиты?	Да	# 26
		Нет	# 27
26	Депозиты от финансовых клиентов?	Да	ID 1.1.4.2.
		Нет	Присваивается одному релевантному элементу в ID 1.1.4.3
27	Задолженности по сделкам по обеспеченному кредитованию, скорректированных с учетом условий рынка капитала за исключением кредитных деривативов и свопам вещного обеспечения?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу ID 1.2.
		Нет	# 28
28	Задолженность по обмену обеспечением?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу C75.01 и ID 1.3, если применимо.
		Нет	# 29
29	Задолженность повлекшая за собой отток из деривативов в соответствии с пунктом 103 Регламента № 329/2024?	Да	ID 1.1.5.5
		Нет	# 30
30	Еще один долг, срок погашения которого наступает в ближайшие 30 дней?	Да	ID 1.1.8.6
		Нет	# 31
31	Договорные обязательства по предоставлению финансирования нефинансовым клиентам, подлежащие погашению в течение следующих 30 дней, которые превышают приток средств от этих клиентов?	Да	Один из следующих ID: с 1.1.8.4.1 по 1.1.8.4.4
		Нет	# 32
32		Да	ID 1.1.8.6

	Другие оттоки, срок выполнения которых наступает в ближайшие 30 дней, но которые не были упомянуты выше?	n/a	# 33
33	Неиспользованная сумма, которая может быть изъята из кредитных средств и средств ликвидности, выделенных в соответствии с подчастью 10 части 2, главы III, раздела II Регламента № 329/2024?	Да	# 34
		Нет	# 42
34	Обеспеченное кредитное преимущество?	Да	# 36
		Нет	# 37
36	В рамках группы, на которую распространяется преференциальный режим?	Да	ID 1.1.6.1.5
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу оставшийся от ID 1.1.6.1
37	Обеспеченное ликвидное преимущество	Да	# 39
		Нет	Не отражается
39	В рамках группы, на которую распространяется преференциальный режим?	Да	ID 1.1.6.2.6.
		Нет	# 41
41	Для компаний, для личных инвестиций?	Да	ID 1.1.6.2.3.
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу оставшийся от ID 1.1.6.2
42	Другой продукт или услуга в соответствии с подчастью 8 части 2, главы III, раздела II Регламента № 329/2024?	Да	# 43
		Нет	Не отражается
43	Продукт внебалансового торгового финансирования?	Да	ID 1.1.7.8.
		Нет	# 44
44	Ипотека, которая была согласована, но еще не использована?	Да	ID 1.1.7.2
		Нет	# 45
45	Ипотека, которая была согласована, но еще не использована?	Да	ID 1.1.7.3.
		Нет	# 46
46	Запланированные оттоки, вызванные возобновлением или продлением новых ритейл или оптовых кредитов?	Да	ID 1.1.7.6
		Нет	# 47
47	Кредитные карты?	Да	ID 1.1.7.4
		Нет	# 48
48	Овердрафт	Да	1.1.7.5.
		Нет	# 49
49	Сумма к оплате по производным финансовым инструментам?	Да	ID 1.1.7.7.
		Нет	# 50
50	Прочее обязательство по внебалансовому и условному финансированию?	Да	ID 1.1.7.1.
		Нет	ID 1.1.7.9.
51		Да	Не отражается

	Долговая ценная бумага, уже отраженная в части 1.1.8.2 из С 73.00?	Нет	# 52
52	Требование ликвидности для производных инструментов в соответствии с пунктом 103 Регламента № 329/2024, принятое во внимание в вопросе #29?	Да	Не отражается
		Нет	Присваивается соответствующим элементам от ID 1.1.5

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчетности _____

Формуляр С73.00

С 73.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ОТОКИ

Валюта:

			Количес тво	Рыночная стоимость постав- ленного вещного обеспе- чения	Стоимость вещного обеспе- чения, постав- ленного в соот- ветствии с п.30 Регламент а LCR	Станда- ртный весовой коэффи- циент	Приме- няемый весовой коэффи- циент	Отто к
Стр	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	ОТТОКИ		X	X	X	X	
0020	1.1	Оттоки из негарантированны х сделок/ депозитов		X	X	X	X	
0030	1.1.1	Розничные депозиты		X	X	X	X	
0035	1.1.1.1	Депозиты, освобожденные от расчета оттоков		X	X	0,00		
0040	1.1.1.2	депозиты со сроком погашения в следующие 30 дней		X	X	1,00		
0050	1.1.1.3	депозиты, подверженные более высоким оттокам		X	X	X	X	
0060	1.1.1.3.1	категория 1		X	X	0,10		
0070	1.1.1.3.2	категория 2		X	X	0,15		

008 0	1.1.1.4	стабильные депозиты		X	X	0,05		
009 0	1.1.1.5	стабильные депозиты, являющиеся предметом отступления	X	X	X	0,03	X	X
010 0	1.1.1.6	депозиты других государств, в которых применяется более высокий уровень оттоков		X	X	X		
011 0	1.1.1.7	другие розничные депозиты		X	X	0,10		
012 0	1.1.2	Операционные депозиты		X	X	X	X	
013 0	1.1.2.1	поддерживаемые для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений		X	X	X	X	
014 0	1.1.2.1.1	покрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,05		
015 0	1.1.2.1.2	непокрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,25		

продолжение

016 0	1.1.2.2	Поддерживается в рамках институциональной системы защиты или кооперативной сети	X	X	X	X	X	X
017 0	1.1.2.2.1	не рассматриваемые как ликвидные активы для банка, пользующегося депозитарными услугами	X	X	X	0,25	X	X
018 0	1.1.2.2.2	Рассматриваемые как ликвидные активы для банка, пользующегося депозитарными услугами	X	X	X	1,00	X	X

019 0	1.1.2.3	поддерживаемые в контексте длительного операционного отношения (другого характера) с нефинансовыми клиентами		X	X	0,25		
020 0	1.1.2.4	поддерживаемые для получения денежной компенсации и услуг центральной кассы в рамках сети	X	X	X	0,25	X	X
020 3	1.1.3	Излишки оперативных депозитов		X	X	X	X	
020 4	1.1.3.1	Депозиты финансовых клиентов		X	X	1,00		
020 5	1.1.3.2	Депозиты, созданные другими клиентами		X	X	X	X	
020 6	1.1.3.2.1	Покрывается схемой гарантирования депозитов		X	X	0,20		
020 7	1.1.3.2.2	Не покрывается схемой гарантирования депозитов		X	X	0,40		
021 0	1.1.4	Не операционные депозиты		X	X	X	X	
022 0	1.1.4.1	корреспондентские банки и поставка услуг типа первичное брокерство		X	X	1,00		
023 0	1.1.4.2	депозиты финансовых клиентов		X	X	1,00		
024 0	1.1.4.3	депозиты других клиентов		X	X	X	X	
025 0	1.1.4.3.1	покрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,20		
026 0	1.1.4.3.2	непокрытые схемой гарантирования депозитов		X	X	0,40		
027 0	1.1.5	Дополнительные оттоки		X	X	X	X	
028 0	1.1.5.1	иное вещное обеспечение, чем вещное обеспечение в виде активов 1 уровня,		X	X	0,20		

		представленное для производных инструментов						
029 0	1.1.5.2	вещное обеспечение в виде высококачественных обеспеченных обязательств, являющихся активам 1 уровня, представленное для производных инструментов	X	X	X	0,10	X	X
030 0	1.1.5.3	существенный отток в связи с ухудшением качества кредита для собственного банка		X	X	1,00		
031 0	1.1.5.4	влияние неблагоприятного рыночного сценария на производные инструменты, финансовые сделки и другие контракты		X	X	1,00	X	
034 0	1.1.4.5	оттоки из производных инструментов		X	X	1,00		

продолжение

035 0	1.1.5.6	короткие позиции		X	X	X	X	
036 0	1.1.5.6.1	покрытые сделкой финансирования через ценные бумаги, сопровождаемой обеспечением		X	X	0,00		
037 0	1.1.5.6.2	прочее		X	X	1,00		
038 0	1.1.5.7	излишнее вещное обеспечение, которое всегда можно затребовать		X	X	1,00		
039 0	1.1.5.8	вещное обеспечение для поставки		X	X	1,00		
040 0	1.1.5.9	вещное обеспечение, соответствующее некоторым ликвидным активам, которые можно заменить на неликвидные активы		X	X	1,00		

041 0	1.1.5.10	потери финансирования для структурированной финансовой деятельности	X	X	X	X	X	X
042 0	1.1.5.10.1	структурированные финансовые инструменты	X	X	X	1,00	X	X
043 0	1.1.5.10.2	финансовые льготы	X	X	X	1,00	X	X
045 0	1.1.5.11	внутренний взаимозачет позиций клиента		X	X	0,50		
046 0	1.1.6	Обеспеченные преимущества		X	X	X	X	
047 0	1.1.6.1	кредитные преимущества		X	X	X	X	
048 0	1.1.6.1.1	для розничных клиентов		X	X	0,05		
049 0	1.1.6.1.2	для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты		X	X	0,10		
050 0	1.1.6.1.3	для банков		X	X	X	X	
051 0	1.1.6.1.3.1	для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам	X	X	X	0,05	X	X
052 0	1.1.6.1.3.2	для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам	X	X	X	0,10	X	X
053 0	1.1.6.1.3.3	прочее		X	X	0,40		
054 0	1.1.6.1.4	для регулируемых финансовых учреждений, кроме банков		X	X	0,40		
055 0	1.1.6.1.5	в рамках группы, если являются предметом преференциального режима		X	X	X		
056 0	1.1.6.1.6	В рамках институциональной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся	X	X	X	0,75	X	X

		деPOSITНЫМИ услугами						
057 0	1.1.6.1.7	для других финансовых клиентов		X	X	1,00		
058 0	1.1.6.2	ликвидные преимущества		X	X	X	X	
059 0	1.1.6.2.1	для розничных клиентов		X	X	0,05		
060 0	1.1.6.2.2	для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты		X	X	0,30		
061 0	1.1.6.2.3	для личных инвестиционных компаний		X	X	0,40		
062 0	1.1.6.2.4	для субъектов, специально созданных для секьюритизации (SSPE)	X	X	X	X	X	X
063 0	1.1.6.2.4. 1	для приобретения у нефинансовых клиентов активов, не являющихся ценными бумагами	X	X	X	0,10	X	X
064 0	1.1.6.2.4. 2	прочее	X	X	X	1,00	X	X
065 0	1.1.6.2.5	для банков		X	X	X	X	
066 0	1.1.6.2.5. 1	для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам	X	X	X	0,05	X	X
067 0	1.1.6.2.5. 2	для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам	X	X	X	0,30	X	X
068 0	1.1.6.2.5. 3	прочее		X	X	0,40		
069 0	1.1.6.2.6	в рамках группы, если являются предметом преференциального режима		X	X	X		
070 0	1.1.6.2.7	в рамках институциональной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся	X	X	X	0,75	X	X

		депозитными услугами						
071 0	1.1.6.2.8	для других финансовых клиентов		X	X	1,00		
072 0	1.1.7	прочие продукты и услуги		X	X	X	X	
073 1	1.1.7.1	Незадействованные финансовые средства		X	X	X		
074 0	1.1.7.2	неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам		X	X	X		
075 0	1.1.7.3	ипотеки, которые были согласованы, но еще не использованы		X	X	X		
076 0	1.1.7.4	кредитные карточки		X	X	X		
077 0	1.1.7.5	овердрафт		X	X	X		
078 0	1.1.7.6	запланированные оттоки, генерируемые возобновлением или продлением некоторых новых розничных или оптовых кредитов		X	X	X		
085 0	1.1.7.7	запланированные суммы к оплате по производным финансовым инструментам		X	X	X		
086 0	1.1.7.8	внебалансовые продукты, связанные с финансированием торговли		X	X	X		
087 0	1.1.7.9	прочее		X	X	X		
088 5	1.1.8	Прочие обязательства и задолженность		X	X	X	X	
089 0	1.1.8.1	задолженности, вытекающие из операционных расходов		X	X	0,00		
090 0	1.1.8.2	в форме долговых ценных бумаг, если они не рассматриваются как розничные депозиты		X	X	1,00		

091 2	1.1.8.4	Избыточное фондирование для нефинансовых клиентов		X	X	X	X	
091 3	1.1.8.4.1	Избыточное фондирование для розничных клиентов		X	X	1,00		
091 4	1.1.8.4.2	Избыточное фондирование для нефинансовых корпораций		X	X	1,00		
091 5	1.1.8.4.3	Избыточное фондирование центральных правительств, многосторонних банков развития и организаций государственного сектора		X	X	1,00		
091 6	1.1.8.4.4	Избыточное фондирование для других юридических лиц		X	X	1,00		
091 7	1.1.8.5	Активы, привлеченные без залога		X	X	1,00		
091 8	1.1.8.6	Прочее		X	X	1,00		
092 0	1.2	Оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированны х к условиям рынка капитала		X	X	X	X	
093 0	1.2.1	Контрагент является центральным банком			X	X	X	
094 0	1.2.1.1	вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства			X	0,00		
094 5	1.2.1.1.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям				X	X	X
095 0	1.2.1.2	вещное обеспечение 1 уровня в виде высококачественных	X	X	X	0,00	X	X

		обеспеченных обязательств						

продолжение

095 5	1.2.1.2.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
096 0	1.2.1.3	вещное обеспечение уровня 2А				0,00		
096 5	1.2.1.3.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям				X	X	X
097 0	1.2.1.4	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	0,00	X	X
097 5	1.2.1.4.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
098 0	1.2.1.5	обеспеченные обязательства уровня 2В	X	X	X	0,00	X	X
098 5	1.2.1.5.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
099 0	1.2.1.6	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	X	X	0,00	X	X
099 5	1.2.1.6.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение,	X	X	X	X	X	X

		отвечающее операционным требованиям						
100 0	1.2.1.7	вещное обеспечение в виде других активов уровня 2В				0,00		
100 5	1.2.1.7.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям				X	X	X
101 0	1.2.1.8	вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов					X	0,00
102 0	1.2.2	Контрагент не является центральным банком					X	X
103 0	1.2.2.1	вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства				0,00		
103 5	1.2.2.1.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям				X	X	X
104 0	1.2.2.2	вещное обеспечение 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X	X	X	0,07	X	X
104 5	1.2.2.2.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
105 0	1.2.2.3	вещное обеспечение уровня 2А				0,15		
105 5	1.2.2.3.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям				X	X	X
106 0	1.2.2.4	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами	X	X	X	0,25	X	X

		(резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)						
106 5	1.2.2.4.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
107 0	1.2.2.5	обеспеченные обязательства уровня 2В	X	X	X	0,30	X	X
107 5	1.2.2.5.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
108 0	1.2.2.6	вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	X	X	X	0,35	X	X
108 5	1.2.2.6.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
109 0	1.2.2.7	вещное обеспечение в виде других активов уровня 2В				0,50		
109 5	1.2.2.7.1	Из них: предоставлено вещное обеспечение, отвечающее операционным требованиям				X	X	X
110 0	1.2.2.8	вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов		X	X	X	X	

продолжение

1130	1.3	Всего оттоков из свопов по вещным обеспечениям	X	X	X	X	X	
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ								

117 0	2	Оттоки ликвидности, которые необходимо компенсировать взаимозависимыми притоками		X	X	X	X	
	3	Операционные депозиты, поддерживаемые для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений	X	X	X	X	X	X
118 0	3.1	предоставляемые банками		X	X	X		
119 0	3.2	предоставляемые другими финансовыми клиентами, иными, чем банки		X	X	X		
120 0	3.3	предоставляемые центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора		X	X	X		
121 0	3.4	предоставляемые другими клиентами		X	X	X		
	4	Оттоки в рамках группы	X	X	X	X	X	X
129 0	4.1	из которых: финансовым клиентам		X	X	X		
130 0	4.2	из которых: нефинансовым клиентам		X	X	X		
131 0	4.3	из которых: обеспеченные				X		
132 0	4.4	из которых: кредитные преимущества без льготного режима		X	X	X		

133 0	4.5	из которых: ликвидные преимущества без льготного режима		X	X	X		
134 0	4.6	из которых: операционные депозиты		X	X	X		
134 5	4.7	из которых: излишки операционных депозитов		X	X	X		
135 0	4.8	из которых: не операционные депозиты		X	X	X		
136 0	4.9	из которых: пассивы в виде долговых ценных бумаг, если не рассматриваются как розничные депозиты		X	X	X		
137 0	5	Оттоки в валюте		X	X	X		
	6	Гарантированное финансирование, которое подлежит отступлению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024.	X	X	X	X	X	X
140 0	6.1	из которых: обеспеченные активами 1-го уровня, за исключением чрезвычайно высококачественных балансовых обеспеченных облигаций		X		X	X	X
141 0	6.2	из которых: обеспеченные обеспеченными облигациями 1-го уровня чрезвычайно высокого качества	X	X	X	X	X	X
142 0	6.3	из которых: обеспеченные активами уровня 2А		X		X	X	X
143 0	6.4	из которых: обеспеченные активами уровня 2В		X		X	X	X
144 0	6.5	из которых: обеспеченные		X	X	X	X	X

		неликвидными активами						

Порядок составления отчета

С 73.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ОТОКИ

Инструкции для определенных позиций

Графа	Правовые ссылки и инструкции
0010	Количество 1.1. Специфические инструкции по негарантированным сделкам/депозитам: В данной графе банки отражают остатки различных категорий задолженностей и внебалансовых обязательств в соответствии с частью 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024 С предварительного разрешения Национального банка Молдовы, в рамках каждой категории оттоков, величина каждого элемента, отраженного в графе 0010 формуляра С 73.00. должен компенсироваться путем вычета соответствующей величины по взаимозависимому притоку, в соответствии с пунктом 76 Регламента № 329/2024 1.2. Специальные инструкции по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала: В данной графе банки отражают остаток задолженностей в соответствии с пунктом 60 Регламента № 329/2024., который представляет денежный отрезок обеспеченной сделки.
0020	Рыночная стоимость предоставленного вещного обеспечения Специфические инструкции по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала: В данной графе банки отражают рыночную стоимость предоставленного вещного обеспечения, которая рассчитывается как текущая рыночная стоимость, включая маржу корректировки и исключая потоки, вытекающие из ликвидации покрытия [в соответствии с пунктом 38 Регламента № 329/2024] и при соблюдении следующих условий: – Если банк может признать только часть акций в иностранной валюте, из активов центральных банков или центральных администраций в иностранной валюте, или из активов центральных банков или центральных администраций в национальной валюте как высококачественные ликвидные активы, только часть, которая может быть признана, должна отражаться в соответствующих строках активов уровня 1, 2А и 2В [в соответствии с подпунктами 46.2.2 и 42.4 Регламента №329/2024]. Если соответствующий актив используется как вещное обеспечение, но по величине, которая превышает часть, которую можно признать как ликвидный актив, величина, превышающая данную часть, должна отражаться в части, соответствующей неликвидным активам. – Активы уровня 2А отражаются в строке, соответствующей активам уровня 2А, даже если применяется альтернативный подход к ликвидности (т.е. не переводятся активы уровня 2А к активам 1 уровня в отчете об обеспеченных сделках).

0030	Стоимость вещного обеспечения, предоставленного в соответствии с пунктом 41 Регламента № 329/2024 Специфические инструкции по сделкам обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала: В данной графе банки сообщают стоимость вещного обеспечения, поставленного в соответствие с пунктом 41 Регламента № 329/2024. Данная стоимость рассчитывается путем умножения графы 0020 формуляра С 73.00 на коэффициент/ применяемую маржу корректировки формуляра С 72.00, которая соответствует виду актива. Графа 0030 формуляра С 73.00 используется при расчете скорректированной величины ликвидных активов формуляра С 76.00.
0040	Стандартный коэффициент Подчасти 2-11 части 2 главы III Раздела II Регламента № 329/2024 Стандартные коэффициенты графы 0040 те, которые указаны определением в Регламенте № 329/2024 и приведены только для информации.
0050	Применяемый коэффициент Как для обеспеченных, так и для необеспеченных сделок: В данной строке банки отражают применяемые коэффициенты. Эти коэффициенты указаны в части 2 главы III разделе II Регламента № 329/2024. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и отражаются в десятичном формате (например, 1,00 для применяемого коэффициента 100 % или 0,50 для применяемого коэффициента 50 %). Применяемые коэффициенты могут отражать, но не ограничиваться ими, специфические маржи усмотрения банка или на национальном уровне.
0060	Отток Как для обеспеченных, так и для необеспеченных сделок: В данной графе банки отражают оттоки. Они рассчитываются путем умножения графы 0010 формуляра С 73.00 на графу 0050 формуляра С 73.00.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010	1. Оттоки Часть 2 главы III Раздел II Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают оттоки в соответствии с частью 2 главы III, разделом II Регламента № 329/2024.	
0020	1.1. Оттоки от необеспеченных сделок /депозитов Части 1 и 2 главы III, Раздел II Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают оттоки в соответствии с пунктом 60 части 2 главы III, раздела II Регламента № 329/2024, за исключением оттоков в соответствии с пунктами 85-89 Регламента № 329/2024.	
0030	1.1.1. Розничные депозиты Подчасти 2 и 3 части 2 главы III, раздела II Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь розничные депозиты в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента № 329/2024. Банки также отражают в соответствующей категории розничных депозитов стоимость выпущенных ценных бумаг, обязательств и других	

	долговых ценных бумаг, которые продаются исключительно на розничном рынке и хранятся на розничном счете, как указано в пункте 92 Регламента № 329/2024. Для данной категории обязательств банки учитывают применяемые ставки оттока, предусмотренные в Регламенте № 329/2024. В результате, банки отражают в качестве применяемого коэффициента релевантные средневзвешенные коэффициенты для всех данных депозитов.	
0035	1.1.1.1. Депозиты, исключенные из расчета оттоков Пункт 74 Регламента № 329/2024 Банки указывают здесь категории розничных депозитов, освобожденных от расчета оттока при выполнении условий подпунктов 74.1 и 74.2.	
0040	1.1.1.2. депозиты, для которых был установлен возврат в следующие 30 дней Пункт 74 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают срочные депозиты с остаточным сроком погашения менее 30 дней, для которых был установлен возврат.	
0050	1.1.1.3 депозиты, являющиеся предметом более значительных оттоков Пункты 70-73 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают общий остаток депозитов, которые являются предметом более высоких ставок оттока в соответствии с пунктами 70-73 Регламента № 329/2024. Здесь отражаются и розничные депозиты, для классификации которых не была осуществлена оценка на основании пункта 70 Регламента № 329/2024, или данная оценка не завершена.	
0060	1.1.1.3.1. Категория 1 Пункты 71-73 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают общий остаток каждого розничного депозита, выполняющего критерии, предусмотренные подп. 1) п.55 Регламента LCR или два из критериев, предусмотренных подпунктом 55.1 Регламента № 329/2024, за исключением случая, когда соответствующие депозиты были созданы в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с пунктом 75 Регламента № 329/2024. В данном случае депозиты отражаются в последней категории. Банки отражают в качестве применяемого коэффициента средне стандартные ставки, предусмотренные в подпункте 71.1 Регламента № 329/2024 или более высоких ставок, если они применяются Национальным банком Молдовы, которые были эффективно применены к полной сумме каждого депозита, указанного в предыдущем параграфе, и взвешенные на соответствующие указанные суммы.	

0070	1.1.1.3.2. Категория 2 Пункты 71-73 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают общий остаток каждого розничного депозита, выполняющего либо критерии, предусмотренные подпункте 70.1 Регламента № 329/2024 или еще не менее одного критерия, предусмотренного в пункте 70 Регламента № 329/2024, или не менее трех критериев указанного пункта, за исключением случая, когда соответствующие депозиты были созданы в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с пунктом 75 Регламента № 329/2024. В данном случае депозиты отражаются в последней категории Здесь отражаются и розничные депозиты, для классификации которых не была осуществлена оценка на основании пункта 70 Регламента № 329/2024, или данная оценка не завершена. Банки отражают в качестве применяемого коэффициента средне стандартные ставки, предусмотренные в подпункте 71.2 Регламента № 329/2024 или более высоких ставок, если они применяются Национальным банком Молдовы, которые были эффективно применены к полной сумме каждого депозита, указанного в предыдущих параграфах, и взвешенные на соответствующие указанные суммы.	
0080	1.1.1.4. стабильные депозиты Подчасть 2 части 2 главы III раздел II Регламента № 329/2024 Банки отражают часть розничных депозитов, покрытую схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 160/2023 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, которая является либо частью длительного торгового отношения, что делает вывод маловероятным либо хранится на текущем счете в соответствии с пунктами 67 и 68 Регламента № 329/2024, и если: – данные депозиты не выполняют критерии для более высокой ставки оттока в соответствии с пунктами 70, 71-73 или 75 Регламента № 329/2024, и в этом случае они отражаются как депозиты с более высоким оттоком, или – эти депозиты не были созданы в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с пунктом 75 Регламента № 329/2024, и в этом случае они отражаются в данной категории;	
0090	1.1.1.5. стабильные депозиты, являющиеся предметом отступления	заблокировано
0100	1.1.1.6. депозиты других государств, в которых применяется более высокий уровень оттоков Пункт 75 Регламента № 329/2024	

	Банки отражают сумму розничных депозитов, созданных в других государствах, в которых применяются более высокие оттоки в соответствии с национальным законодательством, которое устанавливает требования к ликвидности с соответствующем государстве.	
0110	1.1.1.7. прочие розничные депозиты Пункт 69 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму прочих розничных депозитов, иных, чем включенные в предыдущие элементы.	
0120	1.1.2. Операционные депозиты Подчасть 5 части 2 главы III Раздела II Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают операционные депозиты в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024 что необходимо для оказания оперативных услуг Депозиты, возникающие в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг, которые рассматриваются как не операционные депозиты в соответствии с пунктом 80 Регламента № 329/2024. Доля оперативных депозитов, превышающая сумму, необходимую для оказания оперативных услуг, указывается не здесь, а в ID 1.1.3	
0130	1.1.2.1. поддерживаемые для получения клиринговых услуг, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте долгосрочных операционных отношений Подпункты 77.1, пункты 78 и 79 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают депозиты, поддерживаемые для получения клиринговых услуг, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений [в соответствии с подпунктом 77.1 Регламента № 329/2024], что является критически важным для вкладчика [в соответствии с пунктом 79Регламента № 329/2024]; средства, превышающие средства, необходимые для предоставления оперативных услуг, рассматриваются как не операционные депозиты в соответствии с последним абзацем пункта 79 Регламента № 329/2024. Отражаются только депозиты, подверженные значительным правовым и операционным ограничениям, которые делают значительные изъятия в течение 30 календарных дней маловероятными как указано в пункте 79 Регламента № 329/2024. Банки отражают отдельно сумму данных депозитов, покрытых или нет схемой гарантирования депозитов или эквивалентной нормам Европейского союза	

	схемой гарантирования депозитов в другом государстве, указанной в пункте 78 Регламента № 329/2024, в соответствии со следующими частями инструкции.	
0140	1.1.2.1.1. покрытые схемой гарантирования депозитов Подпункты 77.1, пункты 78 и 79 Регламента № 329/2024 Банки отражают ту часть остатка операционных депозитов, поддерживаемой в контексте длительных операционных отношений, которые соответствуют критериям, изложенным в подпунктах 77.1 и пункте 79 Регламента № 329/2024, и которая покрыта схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 160/2023 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве.	
0150	1.1.2.1.2. не покрытые схемой гарантирования депозитов Подпункты 77.1, пункты 78 и 79 Регламента № 329/2024 Банки отражают ту часть остатка операционных депозитов, поддерживаемой в контексте длительных операционных отношений, которые соответствуют критериям, изложенным в подпунктах 77.1 и подпункте 80 Регламента № 329/2024, и которая не покрыта схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 160/2023 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве.	
0160	1.1.2.2. поддержанные в контексте институциональной системы защиты или кооперативной сети	заблокировано
0170	1.1.2.2.1. не являющиеся ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	заблокировано
0180	1.1.2.2.2. являющиеся ликвидными активами для банка, пользующегося депозитными услугами	заблокировано
0190	1.1.2.3. поддерживаемые в контексте длительного операционного отношения (другого характера) с нефинансовыми клиентами Подпункты 77.2, пункты 79 и 81 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных нефинансовым клиентом в контексте длительного операционного отношения, иного, чем указанного в подпункте 77.2 Регламента № 329/2024 и при условии выполнения требований изложенных в пункте 81 Регламента № 329/2024. Отражаются только депозиты, подверженные значительным правовым и операционным ограничениям, которые делают значительные	

	изъятия в течение 30 дней маловероятными как указано в пункте 79 Регламента № 329/2024.	
0200	1.1.2.4. поддерживаемые для получения денежной компенсации и услуг центральной кассы в рамках сети	заблокировано
0203	1.1.3. Излишек операционных депозитов Пункт 79 Регламента № 329/2024. Банки отчитываются здесь о той части операционных депозитов, которая превышает средства, необходимые для оказания операционных услуг.	
0204	1.1.3.1. Депозиты финансовых клиентов Пункты 79 и 114 Регламента № 329/2024 Банки должны сообщать о той части операционных депозитов, внесенных финансовыми клиентами, которая превышает средства, необходимые для предоставления операционных услуг в соответствии с пунктом 79 Регламента № 329/2024.	
0205	1.1.3.2. Депозиты, созданные другими клиентами Пункты 79, 82 и 83 Регламента № 329/2024 Банки должны отчитываться о той части операционных депозитов, которую составляют клиенты, не являющиеся финансовыми клиентами, за исключением розничных депозитов, которая превышает средства, необходимые для предоставления операционных услуг, как указано в последнем предложении пункта 79 Регламента № 329/2024. Такие депозиты с операционным излишком должны указываться в двух разных строках, в зависимости от того, покрывается ли вся стоимость депозита или нет (по схеме гарантирования вкладов или эквивалентной схеме гарантирования вкладов другого государства).	
0206	1.1.3.2.1. Покрытые системой гарантирования вкладов Пункты 79, 82 и 83 Регламента № 329/2024 Банки указывают здесь полную сумму остатка операционных избыточных депозитов, принадлежащих другим клиентам, если вся сумма покрывается схемой гарантирования вкладов в соответствии с Законом № 160/2023 о гарантировании вкладов в банках или схемой гарантирования вкладов в другом государстве, эквивалентном ЕС, как указано в пунктах 82 и 83 Регламента № 329/2024.	
0207	1.1.3.2.2. Не охвачены схемой гарантирования депозитов Пункты 79, 82 и 83 Регламента № 329/2024 Банки сообщают здесь полную сумму остатка избыточных операционных депозитов, хранящихся у других клиентов, если вся сумма не покрывается схемой гарантирования вкладов в соответствии с Законом № 160/2023 о гарантировании вкладов в банках или схемой гарантирования вкладов в другом	

	государстве, эквивалентном ЕС, как указано в пунктах 82 и 83 Регламента № 329/2024.	
0210	1.1.4. Не операционные депозиты Пункты 80, пункты 82-83 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают негарантированные депозиты, указанные в пунктах 82-83 Регламента № 329/2024, и возникающие в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг, которые рассматриваются как не операционные депозиты в соответствии с пунктом 80 Регламента № 329/2024. Банки отражают отдельно, за исключением обязательств, возникающих в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг в соответствии с пунктом 80 Регламента № 329/2024, данные суммы не операционных депозитов, которые покрыты или нет Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 160/2023 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, в соответствии со следующими частями инструкции. Доля оперативных депозитов, превышающая средства, необходимые для оказания оперативных услуг, указывается не здесь, а в ID 1.1.3.	
0220	1.1.4.1. корреспондентские банки и поставка услуг типа первичное брокерство Пункт 80 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка депозитов, возникающих в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления первичных брокерских услуг в соответствии с пунктом 80 Регламента № 329/2024.	
0230	1.1.4.2. депозиты финансовых клиентов Пункт 114 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных финансовыми клиентами, в той степени, в которой они не считаются операционными депозитами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024	
0240	1.1.4.3. депозиты других клиентов Пункты 82 и 83 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных другими клиентами (кроме финансовых клиентов и клиентов, рассматриваемых для розничных депозитов) в соответствии с пунктами 82 и 83 Регламента № 329/2024, в той степени, в которой они не считаются операционными депозитами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024. Эти депозиты будут представлены в двух разных строках в зависимости от суммы депозита, покрытой или не покрытой (схемой гарантирования депозитов	

	или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов другого государства).	
250	1.1.4.3.1. покрытые схемой гарантирования депозитов Пункты 82 и 83 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных другими клиентами, и покрытые схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 160/2023 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, как указано в пунктах 82 и 83 Регламента № 329/2024.	
0260	1.1.4.3.2. не покрытые схемой гарантирования депозитов Пункты 82 и 83 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка депозитов, поддержанных другими клиентами, и не покрытые схемой гарантирования депозитов в соответствии с Законом о гарантировании депозитов в банковской системе № 160/2023 или схемой, эквивалентной нормам Европейского союза по гарантированию депозитов в другом государстве, как указано в пунктах 82 и 83 Регламента № 329/2024.	
0270	1.1.5. Дополнительные оттоки Подчасть 9 части 2 главы III раздел II Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают дополнительные оттоки в соответствии с подчастью 9 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024. В соответствии с пунктом 106 Регламента № 329/2024, депозиты, полученные в качестве обеспечения, не должны рассматриваться как обязательства для целей подчасти 2, 3, 5 или 11 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024, а являются предметом, при необходимости, положений пунктов 100-105 Регламента № 329/2024.	
0280	1.1.4.1. иное вещное обеспечение, чем вещное обеспечение в виде активов 1 уровня, представленное для производных инструментов Пункт 100 Регламента № 329/2024 В данной строке банки отражают рыночную стоимость вещного обеспечения, кроме вещного обеспечения 1 уровня, которое предоставляется для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденный ПИК НБМ № 114/2018 (далее Регламент № 114/2018) и для кредитных производных финансовых инструментов.	
0290	1.1.5.2. вещное обеспечение в виде высококачественных обеспеченных обязательств, являющихся активам 1 уровня, представленное для производных инструментов	заблокировано

0300	1.1.5.3. существенный отток в связи с ухудшением качества кредита для собственного банка Пункт 101 Регламента № 329/2024 Банки отражают общую величину дополнительных оттоков, рассчитанных и нотифицированных НБМ в соответствии с пунктом 101 Регламента № 329/2024. Если сумма, подлежащая оттоку из-за ухудшения кредитного качества для собственного банка, была указана в другом месте, в строке с коэффициентом менее 100%, также должна быть указана сумма и в строке 0300, чтобы сумма оттоков составляла в общей сложности 100% оттока по сделке.	
0310	1.1.5.4. влияние неблагоприятного рыночного сценария на производные инструменты, финансовые сделки и другие контракты Пункт 102 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму оттоков, рассчитанную в соответствии с пунктом 102 Регламента № 329/2024.	
0340	1.1.5.5. оттоки из производных инструментов Пункт 103 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму ожидаемых оттоков в течение периода 30 дней для договоров, перечисленных в приложении № 1 Регламента № 114/2018 рассчитанную в соответствии с подчастью 2, части 2, главой III, разделом II Регламента № 329/2024. Только для отчетности по значительной валюте, в соответствии с пунктом 18 Регламента № 329/2024, банки отражают оттоки, которые происходят только в соответствующей значимой валюте. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте, например, контрагент А: + 10 EUR и контрагент А: -20 EUR должны быть отражены как отток в размере 10 EUR. Не допускается взаимозачет между контрагентами, например, контрагент А: -10 EUR, контрагент В: +40 EUR отражается как отток в размере 10 EUR в C73.00 (и как приток в размере 40 EUR в C74.00).	
0350	1.1.5.6. короткие позиции Пункт 104 Регламента № 329/2024 Если банк имеет короткую позицию, покрытую необеспеченными заемными ценными бумагами, он должен добавить дополнительный отток в размере 100 %, соответствующий рыночной стоимости ценных бумаг или других активов, проданных в короткую позицию, если условия, на которых банк их заимствовал, не предусматривают их погашение только через 30 дней. Если короткая позиция покрывается существующей сделкой по финансированию через ценные бумаги с обеспечением, банк должен исходить из того, что короткая позиция будет поддерживаться в течение всего периода 30 дней, и к ней будет применена ставка оттока в размере 0%.	

0360	1.1.5.6.1. покрытые сделкой финансирования через ценные бумаги, сопровождаемой обеспечением Пункт 104 Регламента № 329/2024 Банки отражают рыночную стоимость ценных бумаг или других активов, проданных без покрытия, которые покрыты сделками финансирования через ценные бумаги с обеспечением и должны быть предоставлены в течение 30 дней, если только банк не заимствовал при условиях, требующих их возврата только после 30 дней.	
0370	1.1.5.6.2. прочее Пункт 104 Регламента № 329/2024 Банки отражают рыночную стоимость ценных бумаг или других активов, проданных без покрытия, кроме покрытых сделками финансирования через ценные бумаги с обеспечением и должны быть предоставлены в течение 30 дней, если только банк не заимствовал при условиях, требующих их возврата только после 30 дней.	
0380	1.1.5.7. излишние вещные обеспечения, которые всегда можно затребовать П Подпункт 105.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают рыночную стоимость излишнего вещных обеспечений, которыми владеет банк, и которое может быть затребовано контрагентом по договору.	
0390	1.1.5.8. вещное обеспечение для поставки Подпункт 105.2 Регламента № 329/2024 Банки отражают рыночную стоимость вещных обеспечений которые должны быть поставлены контрагенту в течение 30 дней.	
0400	1.1.5.9. вещные обеспечения, соответствующие некоторым ликвидным активам, которые можно заменить на неликвидные активы Подпункт 105.3 Регламента № 329/2024 Банки отражают рыночную стоимость вещных обеспечений, которые квалифицируются как ликвидные активы для целей главы II раздела II Регламента № 329/2024, которые могут быть заменены, без согласия банка, соответствующими активам, которые не могут считаться ликвидными активами для целей главы II, раздела II Регламента № 329/2024.	
0410	1.1.5.10 потери финансирования для структурированной финансовой деятельности	заблокировано
0420	1.1.5.10.1. структурированные финансовые инструменты	заблокировано
0430	1.1.5.10.2. финансовые льготы	заблокировано
0450	1.1.5.11. внутренний взаимозачет позиций клиента Пункт 107 Регламента № 329/2024 Банки отражают в данной строке рыночную стоимость неликвидных активов клиента, если в отношении первичных брокерских услуг банк	

	финансировал активы одного клиента путем их внутреннего взаимозачета по отношению к непокрытым продажам другого клиента.	
0460	1.1.6. Обеспеченные преимущества Подчасть 10 части 2 главы III раздел II Регламента № 329/2024 Банки отражают в данной строке оттоки в соответствии с подчастью 10 части 2 главы III раздел II Регламента № 329/2024. Банки также отражают здесь обеспеченные преимущества в соответствии с пунктом 97 Регламента № 329/2024. Максимальная сумма, которая может быть выведена, должна оцениваться в соответствии с пунктом 109 Регламента № 329/2024.	
0470	1.1.6.1. кредитные преимущества Пункт 108 Регламента № 329/2024 Банки отражают в данной строке обеспеченные кредитные преимущества в соответствии с пунктом 108 Регламента № 329/2024.	
0480	1.1.6.1.1. для розничных клиентов Пункт 110 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ для розничных клиентов в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента № 329/2024.	
0490	1.1.6.1.2. для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты Пункт 111 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ для клиентов, которые не являются ни финансовыми клиентами в соответствии с подпунктом 7.5 Регламента № 329/2024, ни розничными клиентами в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента № 329/2024, которые не были предоставлены с целью замены финансирования клиента в ситуациях, когда клиент не может получить потребности в финансировании на финансовых рынках.	
0500	1.1.6.1.3. для банков Банки отражают в данной строке обеспеченные кредитные преимущества, предоставленные банкам.	
0510	1.1.6.1.3.1. для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам	заблокировано
0520	1.1.6.1.3.2. для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам	заблокировано
0530	1.1.6.1.3.3. прочее Подпункт 113.1 Постановления № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных иным банкам, чем указанные выше.	

0540	1.1.6.1.4. для других регулируемых финансовых учреждений, кроме банков Подпункт 113.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных другим регулируемым финансовым учреждениям, кроме банков.	
0550	1.1.6.1.5. в рамках группы, если являются предметом преференциального режима Пункт 97 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, для которых получили разрешение на применение более низкой ставки оттока в соответствии с п.75 Регламента LCR.	
0560	1.1.6.1.6. в рамках институциональной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся депозитными услугами	заблокировано
0570	1.1.6.1.7. для других финансовых клиентов Подпункт 113.2 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, отличных от указанных выше, которые предоставлены другим финансовым клиентам.	
0580	1.1.6.2. ликвидные преимущества Пункт 108 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь обеспеченные ликвидные преимущества в соответствии с пунктом 108 Регламента № 329/2024	
0590	1.1.6.2.1. для розничных клиентов Пункт 110 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ для розничных клиентов в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента № 329/2024.	
0600	1.1.6.2.2. для иных нефинансовых клиентов, чем розничные клиенты Пункт 112 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных кредитных преимуществ, выданных клиентам, которые не являются ни финансовыми клиентами в соответствии с подпунктом 7.5, ни розничными клиентами в соответствии с подпунктом 7.9 Регламента № 329/2024.	
0610	1.1.6.2.3. для обществ для личных инвестиций Пункт 112 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных	

	кредитных преимуществ, выданных обществам для личных инвестиций.	
0620	1.1.6.2.4. для субъектов, специально созданных для секьюритизации (SSPE)	заблокировано
0630	1.1.6.2.4.1. для приобретения у нефинансовых клиентов активов, не являющихся ценными бумагами	заблокировано
0640	1.1.6.2.4.2. прочее	заблокировано
0650	1.1.6.2.5. для банков Банки отражают здесь обеспеченные ликвидные преимущества, выданные банкам.	
0660	1.1.6.2.5.1. для финансирования рекламных кредитов розничным клиентам	заблокировано
0670	1.1.6.2.5.2. для финансирования рекламных кредитов нефинансовым клиентам	заблокировано
0680	1.1.6.2.5.3. прочее Подпункт 113.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных ликвидных преимуществ, выданным другим банкам, не указанным выше.	
0690	1.1.6.2.6. в рамках группы, если являются предметом преференциального режима Пункт 97 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных ликвидных преимуществ, для которых получили разрешение на применение более низкой ставки оттока в соответствии с пунктом 97 Регламента № 329/2024.	
0700	1.1.6.2.7. в рамках институциональной системы защиты или кооперативной сети, если рассматриваются как ликвидные активы учреждением, пользующимся депозитными услугами	заблокировано
0710	1.1.6.2.8. для других финансовых клиентов Подпункт 113.2 Регламента № 329/2024 Банки отражают максимальную сумму, которую можно вывести из неиспользованных обеспеченных ликвидных преимуществ, помимо сообщенных выше, другим финансовым клиентам.	
0720	1.1.7. прочие продукты и услуги Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь продукты и услуги, указанные в пункте 98 Регламента № 329/2024. Сумма для отражения является максимальной суммой, которая может быть выведена из тех продуктов или услуг, которые упомянуты в пункте 98 Регламента № 329/2024. Применяемый коэффициент, который следует отразить, является коэффициентом, установленным Национальным банком Молдовы в соответствии с процедурой, предусмотренной пунктом 99 Регламента № 329/2024.	

0731	1.1.7.1. Недействительные финансовые средства Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают стоимость недействительных финансовых средств, указанных в параграфе 98 Регламента № 329/2024.	
0740	1.1.7.2. неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму неиспользованных кредитов и авансов оптовым клиентам, указанных в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0750	1.1.7.3. ипотеки, которые были согласованы, но еще не использованы Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму согласованных ипотек, но еще не использованных, указанных в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0760	1.1.7.4. кредитные карточки Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму кредитных карточек, указанных в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0770	1.1.7.5. овердрафт Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму овердрафта, указанного в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0780	1.1.7.6. запланированные оттоки, генерируемые возобновлением или продлением некоторых новых розничных или оптовых кредитов Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму запланированных оттоков, генерируемых возобновлением или продлением некоторых новых розничных или оптовых кредитов, указанных в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0850	1.1.7.7. запланированные суммы к оплате по производным финансовым инструментам Подчасть 8 части 2 главы III раздел II Регламента № 329/2024 Банки отражают размер запланированных сумм к оплате по производным финансовым инструментам, за исключением договоров, перечисленных в Приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, и кредитных деривативов, указанных в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0860	1.1.7.8. внебалансовые продукты, связанные с финансированием торговли Банки отражают стоимость продуктов и, относящихся к внебалансовым продуктам, связанным с торговым финансированием, указанным в пункте 98 Регламента № 329/2024.	
0870	1.1.7.9. прочее Пункт 99 Регламента № 329/2024 Банки отражают стоимость других продуктов и услуг, кроме вышеуказанных, упомянутых в пункте 98 Регламента № 329/2024. Среди прочих элементов в этой строке указываются	

	гарантии. Условные оттоки определяются иницилирующими событиями, такими как понижение рейтинга, упомянутые в пункте 101 Регламента № 329/2024.	
0885	1.1.7. Прочие обязательства и задолженность Пункты 84, 92, 93, 114 и 115 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки по прочим задолженностям в соответствии с пунктами 84, 92, 93, 114 и 115 Регламента № 329/2024. Данный элемент также должен включать, при необходимости, дополнительные остатки, которые необходимо хранить в резервах центральных банков, если существует соглашение между соответствующим компетентным органом и ЕЦБ или центральным банком в соответствии с подпунктом 42.2.4 Регламента № 329/2024.	
0890	1.1.8.1. задолженности, вытекающие из операционных расходов Пункт 84 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка обязательств, вытекающих из собственных операционных расходов банка в соответствии с п пунктом 84 Регламента № 329/2024.	
0900	1.1.8.2. в форме долговых ценных бумаг, если они не рассматриваются как розничные депозиты Пункты 92 и 93 Регламента № 329/2024 Банки отражают сумму остатка ценных бумаг, облигаций и других долговых ценных бумаг, выпущенных банком, кроме сообщенных как розничные депозиты, как указано в пунктах 92 и 93 Регламента № 329/2024. В эту сумму включены также купоны по всем данным ценным бумагам, срок погашения которых наступает в течение следующих 30 календарных дней.	
910	1.1.7.3. Прочее П. 93 Регламента LCR Банки отражают сумму остатка любых обязательств со сроком погашения в следующие 30 календарных дней, кроме указанных в подчастях 2-10 части 2 главы III Регламента LCR.	
0912	1.1.8.4 Избыточное финансирование для нефинансовых клиентов Пункт 115 Регламента № 329/2024 Банки указывают здесь разницу между суммой договорных обязательств по предоставлению финансирования нефинансовым клиентам и суммой притоков от этих клиентов, указанных в подпункте 118.1 Регламента № 329/2024, когда первое значение выше второго.	
0913	1.1.8.4.1 Излишек финансирования для розничных клиентов Банки указывают здесь разницу между стоимостью договорных обязательств по предоставлению финансирования розничным клиентам и суммой притоков от этих клиентов, упомянутых в подпункте	

	118.1 Регламента № 329/2024, когда первое значение выше второго.	
0914	1.1.8.4.2. Избыточное финансирование для нефинансовых обществ Банки указывают здесь разницу между стоимостью договорных обязательств по предоставлению финансирования для клиентов, которые являются нефинансовыми обществами, и суммой поступлений от этих клиентов, упомянутых в подпункте 118.1 Регламента № 329/2024, когда первое значение выше второго.	
0915	1.1.8.4.3. Избыточное финансирование центральных правительств, многосторонних банков развития и организаций государственного сектора Банки должны сообщать здесь о разнице между суммой договорных обязательств по предоставлению финансирования центральным правительствам, многосторонним банкам развития и организациям государственного сектора и суммой поступлений от этих клиентов, указанных в подпункте 118.1 Регламента № 329/2024, когда первое значение выше второго.	
0916	1.1.8.4.4. Избыточное финансирование для других юридических лиц Банки указывают здесь разницу между стоимостью договорных обязательств по предоставлению финансирования другим юридическим лицам и суммой поступлений от этих клиентов, упомянутых в подпункте 118.1 Регламента № 329/2024, когда первое значение выше второго.	
0917	1.1.8.5. Необеспеченные заемные средства Пункт 94 Регламента № 329/2024 Банки сообщают здесь об активах, взятых в долг без залога и подлежащих оплате в течение 30 дней. Предполагается, что эти активы будут подлежать полному выводу, в результате чего произойдет 100% отток. Банки сообщают рыночную стоимость активов, заимствованных без залога и со сроком погашения в течение 30 дней, когда банк не владеет ценными бумагами и они не входят в его резерв ликвидности.	
0918	1.1.8.6 Прочее Пункт 114 Регламента № 329/2024 Банки должны сообщать о стоимости остатка любых долгов, срок погашения которых наступает в течение следующих 30 дней, за исключением указанных в подчастях 2 - 10 главы III, раздела II Регламента № 329/2024. В эту строку попадают только любые другие оттоки из сделок без обеспечения. Операции без залога должны быть отражены в ID 1.2. в разделе "Отток средств по сделкам с обеспеченным кредитом и операциям, скорректированным на условиях рынка капитала" и в соответствии с ID 1.3. из "Суммарного оттока от свопов вещного обеспечения".	

0920	1.2. Оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала Пункты 85-87 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала в соответствии с п.3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденный ПИК НБМ № 112/2018 (далее – Регламент № 112/2018). Обмены обеспечения (которые покрывают сделки, в которых получается вещное обеспечение взамен другого обеспечения) отражаются в формуляре С 75.01.	
0930	1.2.1. Контрагентом является центральный банк Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента 112/2018, в которых контрагентом является центральный банк.	
0940	1.2.1.1. вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства Подпункт 85.1 Постановления № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением 1 уровня, за исключением высококачественных обеспеченных обязательств, которые: если бы он не использовался в качестве обеспечения по этим сделкам, он квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с пунктами 32, 42 и 43 Регламента № 329/2024.	
0945	1.2.1.1.1 Из которых: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям Операции в пункте 1.2.1.1, в которых обеспечение, если оно не используется в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента 329/2024.	
0950	1.2.1.2. вещные обеспечения 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств	заблокировано
0955	1.2.1.2.1 Из которых: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
0960	1.2.1.3. вещное обеспечение уровня 2А Подпункт 85.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка согласно	

	определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленные вещные обеспечения являются обеспечениями уровня 2А всех видов, который, если он не используется в качестве обеспечения для таких сделок, будет квалифицироваться как ликвидный актив в соответствии с пунктами 32, 44 и 45 Регламента № 329/2024.	
0965	1.2.1.3.1 Из них: предоставленное вещного обеспечения, отвечающее эксплуатационным требованиям Сделки, указанные в пункте 1.2.1.3, если вещное обеспечение не используется в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента № 329/2024.	
0970	1.2.1.4. вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0975	1.2.1.4.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
0980	1.2.1.5. обеспеченные обязательства уровня 2В	заблокировано
0985	1.2.1.5.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
0990	1.2.1.6. вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0995	1.2.1.6.1 Из которых: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
1000	1.2.1.7. вещные обеспечения в виде других активов уровня 2В Подпункт 85.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением уровня 2В которое не покрывается вышеуказанным и которое, если оно не используется в качестве вещного обеспечения для таких сделок, будет квалифицироваться как ликвидный актив в соответствии с пунктами 32, 46 и 47 Регламента № 329/2024	
1005	1.2.1.7.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям Операции, указанные в пункте 1.2.1.7, по которым вещное обеспечение, если оно не используется в	

	качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента № 329/2024.	
1010	1.2.1.8. вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов Подпункт 85.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является в виде неликвидных активов.	
1020	1.2.2. Контрагент не является центральным банком Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагент не является центральным банком.	
1030	1.2.2.1. вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства Подпункт 85.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента 112/2018, в которых контрагент не является центральным банком, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные обязательства который, если он не используется в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, будет квалифицироваться как ликвидный актив в соответствии с пунктами 32, 42 и 43 Регламента № 329/2024.	
1035	1.2.2.1.1 Из которых: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям Сделки, указанные в пункте 1.2.2.1, если вещное обеспечение не используется в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента № 329/2024.	
1040	1.2.2.2. вещные обеспечения 1 уровня в виде высококачественных обеспеченных обязательств	заблокировано
1045	1.2.2.2.1 Из которых: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
1050	1.2.2.3. вещные обеспечения уровня 2А Подпункт 85.2 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из	

	обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагент не является центральным банком, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением уровня 2А, которое, если оно не используется в качестве вещного обеспечения для таких сделок, будет квалифицироваться как ликвидный актив в соответствии с пунктами 32, 44 и 45 Регламента № 329/2024.	
1055	1.2.2.3.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям Сделки, указанные в пункте 1.2.2.3, если вещное обеспечение не используется в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента № 329/2024.	
1060	1.2.2.4. вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1065	1.2.2.4.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям Операции, указанные в пункте 1.2.2.4, для которых вещное обеспечение, если бы оно не использовалось в качестве обеспечения по этим сделкам, квалифицировались бы как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента № 329/2024.	заблокировано
1070	1.2.2.5. вещные обеспечения уровня 2В	заблокировано
1075	1.2.2.5.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
1080	1.2.2.6. вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (коммерческие или физические лица, другие государства, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1085	1.2.2.6.1 Из них: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям	заблокировано
1090	1.2.2.7. вещные обеспечения в виде других активов уровня 2В Подпункт 85.4 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагент не является центральным банком, а предоставленное вещное обеспечение является обеспечением уровня 2В, которое не покрыто вышеуказанным обеспечением и которое: если бы они не использовались в качестве	

	вещного обеспечения по этим сделкам, они квалифицировались бы как ликвидные активы в соответствии с пунктами 32, 46 и 47 Регламента № 329/2024.	
1095	1.2.2.7.1 Из которых: предоставленное вещное обеспечение, отвечающее эксплуатационным требованиям Операции, указанные в пункте 1.2.2.7, для которых вещное обеспечение, если бы оно не использовалось в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицировались бы как ликвидные активы в соответствии с пунктами 33-40 Регламента № 329/2024.	
1100	1.2.2.8. вещное обеспечение в виде некоторых неликвидных активов Подпункт 85.5 Регламента № 329/2024 Банки отражают здесь оттоки, вытекающие из обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала согласно определению пункта 3 Регламента № 112/2018, в которых контрагентом не является центральный банк, а предоставленное вещное обеспечение является в виде неликвидных активов.	
1130	1.3. Всего оттоков из свопов по вещным обеспечениям В графе 0060 отражается сумма оттоков графы 0070 формуляра C75.01ю	
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ		
1170	2. Оттоки ликвидности, которые необходимо компенсировать взаимозависимыми притоками Пункт 76 Регламента № 329/2024 Банки отражают в графе 0010 величину остатка всех обязательств и внебалансовых обязательств, отток ликвидности по которым был компенсирован взаимозависимыми притоками, в соответствии с пунктом 76 Регламента № 329/2024. Банки должны сообщать в графе 0060 об оттоках, которые были компенсированы взаимозависимыми притоками в соответствии с пунктом 76 Регламента № 329/2024.	
	3. Операционные депозиты, поддерживаемые для клиринга, хранения, управления денежными средствами или других сопоставимых услуг в контексте установленных операционных отношений Банки отражают здесь информацию об операционных депозитах, указанных в части 1.1.2.1, распределенных по типу контрагентов: – банки; – финансовые клиенты, кроме банков; – центральные администрации, центральные банки, многосторонние банки развития и субъекты	

	публичного сектора; – другие клиенты.	
1180	3.1 предоставляемые банками Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются банками.	
1190	3.2. предоставляемые другими финансовыми клиентами, иными, чем банки Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются другими финансовыми клиентами, кроме банков.	
1200	3.3. предоставляемые центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития и учреждениями публичного сектора.	
1210	3.4. предоставляемые другими клиентами Банки отражают сумму остатка операционных депозитов, указанных в части 1.1.2.1, которые предоставляются другими клиентами (кроме упомянутых выше и клиентов, рассматриваемых для розничных депозитов).	
	4. Оттоки в рамках группы Банки отражают здесь все сделки, указанные в части 1, если контрагент является материнской или дочерней компанией банка или другим филиалом той же материнской компании или связан с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированных отчетов и консолидированного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерской отчетности и финансовой отчетности № 287/2017.	
1290	4.1. из которых: финансовым клиентам Банки отражают общую сумму, указанную в части 1.1 – финансовым клиентам, подпадающим под действие части 4.	
1300	4.2. из которых: нефинансовым клиентам Банки отражают общую сумму, указанную в части 1.1 – нефинансовым клиентам, подпадающим под действие части 4.	
1310	4.3. из которых: обеспеченные Банки отражают общую сумму обеспеченных сделок, указанных в части 1.2, подпадающих под действие части 4.	
1320	4.4. из которых: кредитные преимущества без льготного режима Банки отражают максимальные суммы, которые можно вывести из обеспеченных и неиспользованных кредитных преимуществ, указанные в части 1.1.6.1– субъектам, подпадающим	

	под действие части 4 – для чего они не получили разрешение НБМ на применение более низкой ставки оттока в соответствии с пунктом 97 Регламента № 329/2024.	
1330	4.5. из которых: ликвидные преимущества без льготного режима Банки отражают максимальные суммы, которые можно вывести из обеспеченных и неиспользованных ликвидных преимуществ, отраженные в части 1.1.6.2– субъектам, подпадающим под действие части 4 – для чего они не получили разрешение НБМ на применение более низкой ставки оттока в соответствии с пунктом 97 Регламента № 329/2024.	
1340	4.6. из которых: операционные депозиты Банки отражают сумму депозитов, отраженных в части 1.1.2 – субъектам, подпадающим под действие части 4.	
1345	4.7. Из них: Операционные излишки депозиты Банки отражают сумму средств из депозитов с операционным излишком, указанных в разделе 1.1.3, перед субъектами, подпадающими под действие раздела 4.	
1350	4.8 из которых: не операционные депозиты Банки отражают сумму депозитов, отраженных в части 1.1.4 – от субъектов, подпадающих под действие части 4.	
1360	4.9. из которых: обязательства в виде долговых ценных бумаг, если не рассматриваются как розничные депозиты Банки отражают сумму остатка долговых ценных бумаг, отраженных в части 1.1.8.2, удерживаемые субъектами, подпадающими под действие части 4.	
1370	5. Оттоки в валюте Этот элемент должен отражаться только в случае отчетности в валютах, подлежащих отдельной отчетности. Исключительно в случаях, когда отчетность происходит в отдельной валюте, в соответствии с пунктом 18 Регламента № 329/2024 банки отражают часть оттоков, происходящую из производных инструментов (отраженных в части 1.1.5.5), которая относится к основным потокам в соответствующей значительной валюте в результате кросс-валютных свопов и валютных сделок до востребования и срочных валютных сделок со сроком погашения в течение 30 дней. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте, например, контрагент А: + 10 EUR и контрагент А - -20 EUR должны быть отражены как отток 10 EUR. Взаимозачет между контрагентами не допускается, например, контрагент А - -10 EUR, контрагент В - + 40 EUR должны быть указаны как отток 10 EUR в C73.00 (и как приток 40 EUR в C74.00).	

	6. Гарантированное финансирование с отступлением от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024 Банки отражают финансовые операции, обеспеченных с остаточным сроком погашения до 30 дней, если контрагентом является центральный банк, и которые подлежат отступлению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 вышеупомянутого регламента.	
1400	6.1. Из которых: обеспеченные активами 1-го уровня, за исключением чрезвычайно высококачественных балансовых обеспеченных облигаций Банки должны сообщать здесь о сделках обеспеченного финансирования со сроком погашения в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а предоставленное обеспечение является обеспечением первого уровня, при условии, что соответствующие сделки освобождены от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 вышеупомянутого регламента.	
1410	6.2 Из которых: гарантированные обеспеченные облигации 1-го уровня чрезвычайно высокого качества	заблокировано
1420	6.3 Из которых: обеспеченные активами уровня 2А Банки должны сообщать здесь о сделках обеспеченного финансирования со сроком погашения в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а предоставленным обеспечением является обеспечение уровня 2А, которое, если бы оно не использовалось в качестве обеспечения, соответствовало бы требованиям, изложенным в пунктах 32-40 Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат отступлению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 вышеупомянутого регламента.	
1430	6.4 Из которых: обеспеченные активами уровня 2В Банки должны сообщать здесь о сделках с обеспеченным финансированием, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а предоставленным вещным обеспечением является вещным обеспечение уровня 2В, которое, если бы оно не использовалось в качестве вещного обеспечения, соответствовало бы требованиям, изложенным в пунктах 32 - 40 Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат отступлению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 вышеупомянутого регламента.	

1440	6.5 Из которых: обеспеченные неликвидными активами Банки должны сообщать здесь об операциях обеспеченного финансирования, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а предоставленное вещного обеспечение является неликвидным, при условии, что соответствующие сделки освобождены от параграфов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 вышеупомянутого регламента.	

Глава III ПРИТОКИ

Часть 1 Общие замечания

25. Формуляр "С 74.00 Покрытие потребности ликвидности – Притоки" является формуляром обобщения, который содержит информацию об притоках ликвидности, измеренных в течение следующих 30 дней, с целью предоставления отчета о требовании покрытия необходимости ликвидности, как указано в Регламенте 329/2024. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком "X".

26. Банки представят отчет в соответствующих валютах, в соответствии с пунктом 18 Регламента 329/2024.

27. В соответствии с подчастью 1 части 3 главы III раздела II Регламента 329/2024 притоки ликвидности:

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

2) рассчитываются путем умножения остатков по различным категориям договорной дебиторской задолженности на ставки, указанные в Регламенте 329/2024.

28. Приток ликвидности в рамках группы (за исключением притока средств из неиспользованных кредитов или средств ликвидности, предоставленных членами группы, в случае которых Национальный банк Молдовы предоставил разрешение на применение льготной ставки притока (более высокая ставка притока)), должен быть отражен в соответствующей категории. Невзвешенные суммы дополнительно указываются в качестве статей меморандума в соответствии с разделом 3 формуляра (строки 0460-0510).

29. В соответствии с п.121 Регламента 329/2024 банки не отражают притоки из каких-либо ликвидных активов, отраженных в соответствии с главой II раздела II указанного Регламента, за исключением платежей по активам, которые не отражены по рыночной стоимости актива.

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

31. Суммы, причитающиеся с ценных бумаг, выпущенных самим банком или SSPE, с которыми банк имеет тесные связи, должны учитываться на нетто-основе со ставкой притока, применяемой на основе ставки притока, применимой к базовому активу в соответствии с подп.118.8 Регламента 329/2024.

32. В соответствии с п.122 Регламента 329/2024 банки не отражают притоки по каким-либо новым взятым обязательствам. Это относится к договорным обязательствам, которые не были согласованы на отчетную дату, но будут или могут быть заключены в течение 30 дней.

33. В случае отдельной отчетности в соответствии с п.18 Регламента 329/2024, сообщенные остатки включают только те остатки, которые деноминированы в значительной валюте, чтобы обеспечить правильное отражение валютных разниц. Это может означать, что в формуляре существенной валюты указывается только одна часть сделки. Например, в случае производных инструментов по обменному курсу банки могут компенсировать притоки и оттоки в соответствии с п.60-62 Регламента 329/2024 только в случае, если они деноминированы в одной и той же валюте.

34. Структура граф этого формуляра построена так, чтобы учесть различные лимиты на приток, применимые в соответствии с подчастью 2 части 3 главы III раздела II Регламента 329/2024. В этом отношении формуляр основан на трех наборах граф, по одному для каждого вида подхода (с лимитом 75%, лимитом 90% и без лимита). Банки, подотчетные на консолидированной основе, могут использовать более одного такого набора граф, если разные субъекты в рамках одной и той же консолидации имеют право на различные подходы в отношении лимита.

35. В соответствии с подп.4.3 Регламента 329/2024, относящийся к консолидации, притоки ликвидности в филиал другого государства, к которым применяются на основании национального законодательства данного государства более низкие ставки, чем указанные в главе III раздела II Регламента, подлежат консолидации в соответствии с более низкими ставками, указанными в национальном законодательстве данного государства.

36. Регламент 329/2024 относится только к ставкам и маржам корректировки, а слово "коэффициент" из формуляра относится к ним в соответствующем контексте. В контексте настоящего формуляра и порядка его составления слово "взвешенный" следует понимать как общий термин для обозначения суммы, рассчитанной после применения соответствующих марж корректировки и ставок, и любых других соответствующих дополнительных инструкций (например, в случае обеспеченного кредитования и финансирования).

37. В формуляре "С 74.00 Покрытие потребности ликвидности – Притоки" включены некоторые элементы меморандум. Помимо прочего, эти элементы предоставляют необходимую информацию, позволяющую НБМ выполнить адекватную оценку соответствия банков требованиям ликвидности.

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

Часть 2

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

39. Формуляр классифицирует потоки, обеспеченные вещным обеспечением в зависимости от базового актива или приемлемости ликвидных активов высокого качества. Для свопов обеспечения существует отдельный формуляр, а именно С 75.01. Свопы вещного обеспечения, которые представляют собой сделки, в которых получается вещное обеспечение взамен другого вещного обеспечения, не должны отражаться в формуляре притока (С 74.00), который охватывает лишь сделки, в которых получается вещное обеспечение взамен денежных средств.

40. Если кредитные сделки и сделки скорректированные к условиям рынка капитала обеспечены акциями или единицами во владении ОКИ, данные сделки отражаются так, как если бы они были обеспечены базовыми активами ОКИ. Например, если обеспеченная кредитная сделка обеспечена акциями или единицами во владении ОКИ, которая инвестирует исключительно в активы уровня 2А, обеспеченная кредитная сделка отражается в отчетности, как если бы она была непосредственно обеспечена залогом уровня 2А. Потенциально более высокая ставка притока для кредитных сделок, обеспеченных акциями или единицами во владении ОКИ, должна быть отражена в соответствующей ставке притока, которая подлежит отчету.

41. В случае отдельной отчетности в соответствии с п.18 Регламента 329/2024, отраженные остатки должны включать только остатки, деноминированные в значительной валюте, чтобы обеспечить правильное отражение различий между валютами. Это может означать, что лишь часть сделки отражается в формуляре о соответствующей валюте. Следовательно, сделка обратного репо может привести к отрицательному притоку. Сделки обратного репо, представленные в одной и той же части, суммируются (положительные и отрицательные). Если итоговая сумма положительна, данные элементы отражаются в формуляре притока. Если сумма является отрицательной, данные элементы отражаются в формуляре оттока. Этот подход должен использоваться в обратном порядке для договоров репо.

42. Для расчета притоков, сделки обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, отражаются независимо от того, соответствует ли базовое обеспечение операционным требованиям, изложенным в п.33-40 Регламента 329/2024. Кроме того, чтобы обеспечить возможность расчета скорректированного запаса ликвидных активов в соответствии с п.29 Регламента 329/2024, банки также должны отдельно отражать сделки, по которым полученное базовое обеспечение также соответствует операционным требованиям, предусмотренных в п.33-40 Регламента 329/2024.

43. Если банк может признать лишь часть акций в иностранной валюте, из активов центральных банков или центральных администраций в иностранной валюте, или из активов центральных банков или центральных администраций в национальной валюте как ликвидные активы высокого качества, только часть, которая может быть признана, отражается в соответствующих строках активов уровня 1, 2А и 2В в соответствии с подп.46.2.2 и подп.42.4 Регламента 329/2024. Если соответствующий актив используется как вещное обеспечение, но на сумму, превышающую часть, которую можно признать ликвидным активом, сумма, превышающая данную часть, должна отражаться в соответствующей части неликвидных активов. Активы уровня 2А должны указываться в соответствующей строке активов уровня 2А, даже если применяется альтернативный подход к ликвидности, предусмотренный в п.55 и 56 Регламента 329/2024.

Часть 3

Особые замечания по расчётным сделкам и форвардным стартовым сделкам (forward starting)

44. Банки отражают притоки, вытекающие из договоров репо с отсрочкой начала исполнения, которые начинаются в течение 30-дневного периода и достигают срока погашения после этих 30 дней. Получаемый приток отражается в {С 74.00; г 0260} ("прочие притоки"), за вычетом рыночной стоимости актива, подлежащего поставке контрагенту после применения соответствующих марж корректировки LCR. Если актив не является "ликвидным активом", полученный приток отражается в полном объеме. Актив, который должен быть заложен в

качестве обеспечения, должен быть отражен в формуляре С 72.00, если банк удерживает актив в своем портфеле на отчетную дату и выполняет смежные условия.

45. Банки отражают притоки, вытекающие из договоров репо с отсрочкой начала исполнения, договоров обратного репо и свопов по вещному обеспечению, которые начинаются в течение 30-дневного периода и достигают срока погашения после этих 30 дней, где первоначальный этап вызывает приток. В случае договора репо приток, подлежащий получению, отражается в {С 74.00; r 0260} ("прочие притоки"), за вычетом рыночной стоимости актива, подлежащего поставке контрагенту после применения соответствующих марж корректировки LCR. Если сумма, подлежащая получению, ниже рыночной стоимости актива (после корректировки LCR), который будет предоставлен займы в качестве вещного обеспечения, разница будет отражена как отток в С.73.00. Если актив не является "ликвидным активом", о полученном притоке сообщается в полном объеме. Актив, который должен быть заложен в качестве вещного обеспечения, должен быть отражен в С 72.00, если банк удерживает актив в своем портфеле на отчетную дату и выполняет смежные условия. В случае договора обратного репо, в котором рыночная стоимость актива, который должен быть получен в качестве вещного обеспечения после применения соответствующей маржи корректировки LCR (если актив квалифицируется как ликвидный актив), больше, чем сумма в денежной наличности, подлежащая предоставлению в кредит, разница отражается как приток в {С 74.00; r 0260} ("прочие притоки"). Для свопов вещного обеспечения, когда чистый эффект первоначального свопа активов (с учетом марж корректировки LCR) приводит к притоку, он отражается в строке {С 74.00; r 0260} ("прочие притоки").

46. Форвардные соглашения репо, обратные соглашения репо и свопы по вещному обеспечению, которые начинаются и погашаются в течение 30-дневного горизонта LCR, не влияют на требования ликвидности банка и могут быть проигнорированы.

Часть 4

Дерево принятия решений по притокам, связанных с требованиями ликвидности,

в соответствии с частью 3 главы III раздела II Регламента 329/2024

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

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

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

Подчасть 1. Дерево принятия решений для строк формуляра С 74.00

#	Элемент	Решение	Отчетность

1	Приток, выполняющий операционные критерии, предусмотренные в подчасти 1 части 3 главы III раздела II Регламента 329/2024, такие как: – подверженность не просрочена [п.116 Регламента 329/2024] – у банка нет оснований ожидать неисполнения в течение 30 дней [п.116 Регламента 329/2024] – банки не учитывают притоки от любого нового взятого на себя обязательства [п.122 Регламента 329/2024] – не отражаются притоки, если они уже компенсированы оттоками [п.76 Регламента 329/2024] – банки не учитывают притоки из любых ликвидных активов, указанных в главе II раздела II, кроме платежей по активам, которые не отражены в рыночной стоимости актива [п.121 Регламента 329/2024].	Нет	Не отражается
		Да	# 2
2	Сделка с отсрочкой начала исполнения	Да	# 3
		Нет	# 5
3	Форвардная сделка, заключенная после отчетной даты	Да	Не отражается
		Нет	# 4
4	Форвардная сделка, которая начинается в течение 30-дневного временного горизонта и завершается через 30 дней, когда начальный сегмент генерирует чистый приток	Да	Строка 0260, ID 1.1.11.
		Нет	Не отражается
5	Притоки в рамках группы	Да	# 6
		Нет	# 7
6	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока [п.131 Регламента 329/2024].	Да	Строка 0250, ID 1.1.10.
		Нет	# 7
7	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, за исключением производных финансовых инструментов [подп.118.2-118.3 и 118.5-118.6 Регламента 329/2024]	Да	# 23
		Нет	# 8
8	Суммы, причитающиеся с ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней [подп.117.1 Регламента 329/2024]	Да	Строка 0190, ID 1.1.5.
		Нет	# 9
9	Суммы, причитающиеся с операций по финансированию торговли [подп.117.2 Регламента 329/2024]	Да	Строка 0180, ID 1.1.4.
		Нет	# 10
10	Кредиты с неопределенной датой окончания контракта [подп.118.9 Регламента 329/2024]	Да	# 11
		Нет	# 12
11		Да	# 12

	Проценты и минимальные платежи от активов с неопределенной датой окончания контракта, которые подлежат уплате по контракту и которые подлежат фактическому притоку денежных средств в течение следующих 30 дней		Нет	Строка 0201, ID 1.1.6.	
12	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что они не дублируют ликвидные активы [подп.117.4) Регламента 329/2024]		Да	Строка 0210, ID 1.1.7.	
			Нет	# 13	
13	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок [п.119 Регламента 329/2024]		Да	Строка 0230, ID 1.1.8	
			Нет	# 14	
14	Чистые притоки денежных средств из производных финансовых инструментов, по контрагентам и вещному обеспечению [п.120 Регламента 329/2024]		Да	Строка 0240, ID 1.1.9	
			Нет	# 16	
16	Суммы, причитающиеся с центральных банков и финансовых клиентов [подп.117.1) Регламента 329/2024]		Да	# 20	
			Нет	# 17	
17	Суммы, причитающиеся с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы [п.117 Регламента 329/2024]		Да	Строка 0040, ID 1.1.1.1.	
			Нет	# 18	
18	Другие средства, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) [подп.118.1 Регламента 329/2024]		Да	# 19	
			Нет	Строка 0260, ID 1.1.11	
19	Другие средства, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) [подп.118.1 Регламента 329/2024]	# 19.1	Клиенты ритейл	Да	Строка 0060, ID 1.1.1.2.1.
				Нет	# 19.2
		# 19.2	Нефинансовые общества	Да	Строка 0070, ID 1.1.1.2.2.
				Нет	# 19.3
		# 19.3	Центральные администрации, банки многостороннего развития и субъекты публичного сектора	Да	Строка 0080, ID 1.1.1.2.3.
				Нет	Строка 0090, ID 1.1.1.2.4.
20	Притоки от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты [подп.118.4 Регламента 329/2024]		Да	# 21	
			Нет	# 22	
21	Банк может установить соответствующую симметричную ставку притока [подп.118.4 Регламента 329/2024]		Да	Строка 0120, ID 1.1.2.1.1.	
			Нет	Строка 0130, ID 1.1.2.1.2.	

22	Суммы, причитающиеся с центральных банков [подп.117.1 Регламента 329/2024]		Да	Строка 0150, ID 1.1.2.2.1.	
			Нет	Строка 0160, ID 1.1.2.2.2.	
23	Сделка свопов по вещному обеспечению [подп.118.5 Регламента 329/2024]		Да	Строка 0410, ID 1.3 (2)	
			Нет	# 25	
24	Сделка осуществляется с центральным банком		Да	# 25	
			Нет	# 31	
25	Вещное обеспечение обычно рассматривается как ликвидный актив (независимо от того, будет ли оно повторно использовано в другой сделке и независимо от того, соответствует ли актив операционным требованиям в соответствии с п.33- 40 Регламента 329/2024		Да	# 26	
			Нет	# 30	
26	Вещное обеспечение используется для покрытия коротких позиций		Да	Строка 0297, ID 1.2.1.2.	
			Нет	# 27	
27	Полученное вещное обеспечение соответствует операционным требованиям в соответствии с п.33- 40 Регламента 329/2024		Да	# 28	
			Нет	# 29	
28	Сделка обеспеченного финансирования [подп.118.2) Регламента 329/2024]	# 28.1	Вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации	Да	Строка 0269, ID 1.2.1.1.1 + Строка 0271, ID 1.2.1.1.1.1
				Нет	# 28.3
		# 28.3	Вещное обеспечение уровня 2А	Да	Строка 0269, ID 1.2.1.1.1
				Нет	# 29.3
29	Сделка обеспеченного финансирования [подп.118.2) Регламента 329/2024]	# 29.1	Вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации	Да	Строка 0269, ID 1.2.1.1.1
				Нет	# 29.3
		# 29.3		Да	Строка 0277, ID 1.2.1.1.3
				Нет	# 30
30	Вещное обеспечение, которое не квалифицируются как ликвидные активы [подп.118.2 Регламента 329/2024] и которые являются неликвидными капитальными ценными бумагами		Да	Строка 0301, ID 1.2.1.3.1	
			Нет	Строка 0303, ID 1.2.1.3.2	

31	Вещное обеспечение обычно рассматривается как ликвидный актив (независимо от того, будет ли оно повторно использовано в другой сделке и независимо от того, соответствует ли актив операционным требованиям в соответствии с подчастью 4 части 1 главы II раздела II Регламента 329/2024			Да	# 32
				Нет	# 36
32	Вещное обеспечение используется для покрытия коротких позиций			Да	Строка 0337, ID 1.2.2.2.
				Нет	# 33
33	Полученное вещное обеспечение соответствует операционным требованиям в соответствии с подчастью 4 части 1 главы II раздела II Регламента 329/2024			Да	# 34
				Нет	# 35
34	Сделка обеспеченного финансирования [подп.118.2) Регламента 329/2024]	# 34.1	Вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации	Да	Строка 0309, ID 1.2.2.1.1 + Строка 0311, ID 1.2.2.1.1.1
				Нет	# 34.3
		# 34.3	Вещное обеспечение уровня 2А	Да	Строка 0317, ID 1.2.2.1.3 + Строка 0319, ID 1.2.2.1.3.1
				Нет	# 35
35	Сделка обеспеченного финансирования [подп.118.2) Регламента 329/2024]	# 35.1	Вещное обеспечение 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации	Да	Строка 0309, ID 1.2.2.1.1
				Нет	# 35.3
		# 35.3	Вещное обеспечение уровня 2А	Да	Строка 0317, ID 1.2.2.1.3
				Нет	# 36
36	Вещное обеспечение, не квалифицируемое как ликвидные активы [подп.118.2) Регламента 329/2024]	# 36.1	Маржинальные кредиты: вещное обеспечение не является ликвидным	Да	Строка 0341, ID 1.2.2.3.1
				Нет	# 36.2
		# 36.2	вещное обеспечение в виде неликвидных ценных бумаг	Да	Строка 0343, ID 1.2.2.3.2
				Нет	Строка 0345, ID 1.2.2.3.3.

⁽²⁾ Сделки свопов по вещному обеспечению также сообщаются в формуляре С 75.01

Подчасть 2. Дерево принятия решений для граф формуляра С 74.00

#	Элемент			Решение	Отчетность
1	Приток, который должен отражаться в строках 0010-0430 формуляра С 74.00 в соответствии с частью 3 главы III раздела II Регламента 329/2024 и в соответствии с классификацией, указанной в части 1 ("Дерево принятия решений для строк формуляра С 74.00")			Нет	Не отражается
				Да	# 2
2	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала, за исключением производных финансовых инструментов [подп.118.2-118.3 и 118.5-118.6 Регламента 329/2024]			Да	# 11
				Нет	# 3
3	Частичное освобождение от ограничения на притоки [п.125-128 Регламента 329/2024]			Да	# 4
				Нет	# 6
4	Частичное освобождение от ограничения на приток [п.125-128 Регламента 329/2024]	# 4.1	Часть притоков, освобожденная от ограничения на приток	-	# 5
		# 4.2	Часть притоков, не освобожденная от ограничения на приток	-	# 7
5	Часть притоков, освобожденная от ограничения 75%, применяемым к притокам с ограничением 90% [п.127 и 128 Регламента 329/2024]			Да	# 9
				Нет	# 10
6	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.124 Регламента 329/2024]			Да	# 7
				Нет	# 8
7	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.102 Регламента 329/2024]	# 7.1	Суммы к получению/максимальные суммы, которые можно снять	-	Графа 0010
		# 7.2	Применяемый коэффициент	-	Графа 0080
		# 7.3	Приток	-	Графа 0140
8	Приток с ограничением 90%, применяемым к притокам [п.126 и 127 Регламента 329/2024]			Да	# 9
				Нет	# 10
9	Приток с ограничением 90%, применяемым к притокам [п.126 и 127 Регламента 329/2024]	# 9.1	Суммы к получению/максимальные суммы, которые можно снять	-	Графа 0020
		# 9.2	Применяемый коэффициент	-	Графа 0090
		# 9.3	Приток	-	Графа 0150
10	Притоки, полностью освобожденные от ограничения на притоки [п.125 и 126 Регламента 329/2024]	# 10.1	Суммы к получению/максимальные суммы, которые можно снять	-	Графа 0030
		# 10.2	Применяемый коэффициент	-	Графа 0100
		# 10.3	Приток	-	Графа 0160
11	Вещное обеспечение обычно рассматривается как ликвидный актив (независимо от того, будет ли оно повторно использовано в другой сделке и			Да	# 12
				Нет	# 3

	независимо от того, соответствует ли актив операционным требованиям в соответствии с подчастью 4 части 1 главы II раздела II Регламента 329/2024				
12	Частичное освобождение от ограничения на притоки [п.125-128 Регламента 329/2024]		Да	# 13	
			Нет	# 15	
13	Частичное освобождение от ограничения на приток [п.125-128 Регламента 329/2024]	# 13.1	Часть притоков, освобожденная от ограничения на притоки	-	# 14
		# 13.2	Часть притоков, не освобожденная от ограничения на притоки	-	# 16
14	Часть притоков, освобожденная от ограничения 75%, применяемым к притокам с ограничением 90% [п.127 и 128 Регламента 329/2024]		Да	# 18	
			Нет	# 19	
15	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.124 Регламента 329/2024]		Да	# 16	
			Нет	# 17	
16	Приток с ограничением 75%, применяемым к притокам [п.124 Регламента 329/2024]	# 16.1	Суммы к выплатам	-	Графа 0010
		# 16.2	Рыночная стоимость полученных вещных обеспечений	-	Графа 0040
		# 16.3	Применяемый коэффициент	-	Графа 0080
		# 16.4	Сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента 329/2024 [только если полученное обеспечение соответствует операционным требованиям]	-	Графа 0110
		# 16.5	Приток	-	Графа 0140
17	Приток с ограничением 90%, применяемым к притокам [п.127 и 128 Регламента 329/2024]		Да	# 18	
			Нет	# 19	
18	Приток с ограничением 90%, применяемым к притокам [п.127 и 128 Регламента 329/2024]	# 18.1	Суммы к получению	-	Графа 0020
		# 18.2	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	-	Графа 0050
		# 18.3	Применяемый коэффициент	-	Графа 0090
		# 18.4	Сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента 329/2024 [только если полученное	-	Графа 0120

			обеспечение соответствует операционным требованиям]		
		# 18.5	Приток	-	Графа 0150
19	Притоки, полностью освобожденные от ограничения на приток [п.125-126 Регламента 329/2024]	# 19.1	Суммы к получению	-	Графа 0030
		# 19.2	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	-	Графа 0060
		# 19.3	Применяемый коэффициент	-	Графа 0100
		# 19.4	Сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента 329/2024 [только если полученное обеспечение соответствует операционным требованиям]	-	Графа 0130
		# 19.5	Приток	-	Графа 0160

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчета _____

Формуляр С74.00

С 74.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ПРИТОКИ

Валюта:

			Сумма			Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	
			Ограни- чение 75%, приме- няемое к притокам	Ограни- чение 90%, приме- няемое к притокам	Освобож- денный от ограни- чения, применя- емого к притокам	Ограни- чение 75%, применя- емое к притокам	Ограни- чение 90%, применя- емое к притокам
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	ВСЕГО ПРИТОКОВ				X	X

0020	1.1	Притоки от необеспеченных сделок/ депозитов				X	X
0030	1.1.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X
0040	1.1.1.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), которые не соответствуют возврату основной суммы				X	X
0050	1.1.1.2	Другие суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X
0060	1.1.1.2.1	Суммы к получению у клиентов ритейл				X	X
0070	1.1.1.2.2	Суммы к получению у нефинансовых обществ				X	X
0080	1.1.1.2.3	Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора				X	X
0090	1.1.1.2.4	Суммы к получению от других юридических субъектов				X	X
0100	1.1.2	Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов				X	X

0110	1.1.2.1	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты				X	X
0120	1.1.2.1.1	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока				X	X

Продолжение

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Стандартный коэффициент	Применяемый коэффициент		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	ВСЕГО ПРИТОКОВ	X	X	X	X	X
0020	1.1	Притоки от необеспеченных сделок/депозитов	X	X	X	X	X
0030	1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X	X	X
0040	1.1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), которые не соответствуют возврату основной суммы	X	1,00			

0050	1.1.1.2	Другие суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X	X	X
0060	1.1.1.2.1	Суммы к получению у клиентов ритейл	X	0,50			
0070	1.1.1.2.2	Суммы к получению от нефинансовых обществ	X	0,50			
0080	1.1.1.2.3	Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора	X	0,50			
0090	1.1.1.2.4	Суммы к получению от других юридических субъектов	X	0,50			
0100	1.1.2	Суммы к получению от центральных банков и финансовых клиентов	X	X	X	X	X
0110	1.1.2.1	Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты	X	X	X	X	X
0120	1.1.2.1.1	Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока	X	X			

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.41 Регламента 329/2024			Приток		
			Ограни- чение 75%, применя - емое к притока м	Ограни- чение 90%, применя - емое к притока м	Освобожд- енные от ограни- чения, применя - емого к притока м	Ограни- чение 75%, применя - емое к притока м	Ограни- чение 90%, применя - емое к притока м	Освобожд- енные от ограни- чения, применя е- мого к притока м
Строк а	ID	Элемент	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	1	ВСЕГО ПРИТОКОВ	X	X	X			
0020	1.1	Притоки от необеспеченных сделок/депозито в	X	X	X			
0030	1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X			
0040	1.1.1.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), которые не соответствуют возврату основной суммы	X	X	X			
0050	1.1.1.2	Другие суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X			
0060	1.1.1.2. 1	Суммы к получению от клиентов ритейл	X	X	X			
0070	1.1.1.2. 2	Суммы к получению у нефинансовых обществ	X	X	X			

0080	1.1.1.2.3	Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора	X	X	X			
0090	1.1.1.2.4	Суммы к получению от других юридических субъектов	X	X	X			
0100	1.1.2	Суммы к получению от центральных банков и финансовых клиентов	X	X	X			
0110	1.1.2.1	Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты	X	X	X			
0120	1.1.2.1.1	Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметрическую ставку притока	X	X	X			

Продолжение

	Сумма			Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	
	Ограничение 75%, применя-	Ограничение 90%, применя-	Освобожденные от ограни-	Ограничение 75%, применя-	Ограничение 90%, применя-

			емое к притокам	емое к притокам	чения, применя- емого к притокам	емое к притокам	емое к притокам
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0130	1.1.2.1.2	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока				X	X
0140	1.1.2.2	Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты				X	X
0150	1.1.2.2.1	Суммы к получению у центральных банков				X	X
0160	1.1.2.2.2	Суммы к получению у финансовых клиентов				X	X
0170	1.1.3	Притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоционным кредитам	X	X	X	X	X
0180	1.1.4	Суммы к получению от операций по финансированию торговли				X	X
0190	1.1.5	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней				X	X
0201	1.1.6	Кредиты с неопределенной				X	X

		датой окончания контракта					
0210	1.1.7	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами				X	X
0230	1.1.8	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок				X	X
0240	1.1.9	Притоки из производных финансовых инструментов				X	X

Продолжение

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Стандартный коэффициент	Применяемый коэффициент		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
0130	1.1.2.1.2	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока	X	0,05			
0140	1.1.2.2	Суммы к получению у центральных	X	X	X	X	X

		банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты					
0150	1.1.2.2.1	Суммы к получению у центральных банков	X	1,00			
0160	1.1.2.2.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	1,00			
0170	1.1.3	Притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоционным кредитам	X	1,00	X	X	X
0180	1.1.4	Суммы к получению от операций по финансированию торговли	X	1,00			
0190	1.1.5	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	1,00			
0201	1.1.6	Кредиты с неопределенной датой окончания контракта	X	0,20			
0210	1.1.7	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами	X	1,00			
0230	1.1.8	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых	X	1,00			

		активов клиентов для сделок					
0240	1.1.9	Притоки из производных финансовых инструментов	X	1,00			

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.41 Регламента 329/2024			Приток		
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	ID	Элемент	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0130	1.1.2.1.2	Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк не может установить соответствующую симметрическую ставку притока	X	X	X			
0140	1.1.2.2	Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты	X	X	X			
0150	1.1.2.2.1	Суммы к получению у центральных банков	X	X	X			

0160	1.1.2.2. 2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	X	X			
0170	1.1.3	Притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоциональны м кредитам	X	X	X	X	X	X
0180	1.1.4	Суммы к получению от операций по финансированию торговли	X	X	X			
0190	1.1.5	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	X	X			
0201	1.1.6	Кредиты с неопределенной датой окончания контракта	X	X	X			
0210	1.1.7	Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что не дублируется учет с ликвидными активами	X	X	X			
0230	1.1.8	Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок	X	X	X			
0240	1.1.9	Притоки из производных финансовых инструментов	X	X	X			

Продолжение

			Сумма			Рыночная стоимость полученного обеспечения	
			Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0250	1.1.10	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока				X	X
0260	1.1.11	Прочие притоки				X	X
0263	1.2	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала				X	X
0265	1.2.1	Контрагентом является центральный банк				X	X
0267	1.2.1.1	Вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы					
0269	1.2.1.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации					
0271	1.2.1.1.1.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие					

		операционным требованиям					
0273	1.2.1.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X
0275	1.2.1.1.2.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А					
0279	1.2.1.1.3.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям					
0281	1.2.1.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	X	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X
0287	1.2.1.1.5.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	X	X	X	X
0291	1.2.1.1.6.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X

0293	1.2.1.1.7	Вещные обеспечения уровня 2В, которые не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6					
0295	1.2.1.1.7.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям					
0297	1.2.1.2	Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции				X	X
0299	1.2.1.3	Вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы				X	X
0301	1.2.1.3.1	Вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг				X	X

Продолжение

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Стандартный коэффициент	Применяемый коэффициент		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
0250	1.1.10	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока	X	X			
0260	1.1.11	Прочие притоки	X	1,00			
0263	1.2	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных	X	X	X	X	X

		к условиям рынка капитала					
0265	1.2.1	Контрагентом является центральный банк	X	X	X	X	X
0267	1.2.1.1	Вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы		X	X	X	X
0269	1.2.1.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации		0,00			
0271	1.2.1.1.1.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям		X	X	X	X
0273	1.2.1.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций	X	0,07	X	X	X
0275	1.2.1.1.2.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А		0,15			
0279	1.2.1.1.3.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям		X	X	X	X
0281	1.2.1.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	0,25	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных	X	0,30	X	X	X

		обеспеченных облигаций					
0287	1.2.1.1.5.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	0,35	X	X	X
0291	1.2.1.1.6.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1.7	Вещные обеспечения уровня 2В, которые еще не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6		0,50			
0295	1.2.1.1.7.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям		X	X	X	X
0297	1.2.1.2	Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции	X	X	X	X	X
0299	1.2.1.3	Вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы	X	X	X	X	X
0301	1.2.1.3.1	Вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг	X	1,00			

Продолжение

	Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.41 Регламента 329/2024			Приток		
	Ограничение 75%, применяемое к	Ограничение 90%, применяемое к	Освобожденные от ограничения, примен	Ограничение 75%, применяемое к	Ограничение 90%, применяемое к	Освобожденные от ограничения, примен

			притока м	притока м	я- емого к притока м	притока м	притока м	я- емого к притока м
Строк а	ID	Элемент	0110	0120	0130	0140	0150	0160
250	1.1.10	Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока	X	X	X			
260	1.1.11	Прочие притоки	X	X	X			
0263	1.2	Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала	X	X	X			
0265	1.2.1	Контрагентом является центральный банк	X	X	X			
0267	1.2.1.1	Вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы	X	X	X			
0269	1.2.1.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации						
0271	1.2.1.1.1.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям				X	X	X
0273	1.2.1.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественн	X	X	X	X	X	X

		ых обеспеченных облигаций						
0275	1.2.1.1.2.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0277	1.2.1.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А	X	X	X			
0279	1.2.1.1.3.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям				X	X	X
0281	1.2.1.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальным и или авто)	X	X	X	X	X	X
0283	1.2.1.1.4.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0285	1.2.1.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X	X
0287	1.2.1.1.5.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0289	1.2.1.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или	X	X	X	X	X	X

		индивидуальными)						
0291	1.2.1.1.6.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0293	1.2.1.1.7	Вещные обеспечения уровня 2В, которые еще не были включены в часть 1.2.1.4, 1.2.1.5 или 1.2.1.6	X	X	X			
0295	1.2.1.1.7.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям				X	X	X
0297	1.2.1.2	Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции	X	X	X	X	X	X
0299	1.2.1.3	Вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы	X	X	X			
0301	1.2.1.3.1	Вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг	X	X	X			

Продолжение

	Сумма			Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	
	Ограни- чение 75%, применя- емое к притока м	Ограни- чение 90%, применя- емое к притока м	Освобож- денные от ограни- чения, применя- емого к притока м	Ограни- чение 75%, применя- емое к притока м	Ограни- чение 90%, применя- емое к притока м

Строк а	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0303	1.2.1.3.2	Все остальные неликвидные вещные обеспечения				X	X
0305	1.2.2	Контрагентом является центральный банк				X	X
0307	1.2.2.1	Вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы					
0309	1.2.2.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации					
0311	1.2.2.1.1. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям					
0313	1.2.2.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X
0315	1.2.2.1.2. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А					
0319	1.2.2.1.3. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям					
0321	1.2.2.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	X	X	X	X
0323	1.2.2.1.4. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных	X	X	X	X	X

		обеспеченных облигаций					
0327	1.2.2.1.5.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	X	X	X	X
0331	1.2.2.1.6.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0333	1.2.2.1.7	Вещные обеспечения уровня 2В, которые еще не были включены в часть 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 или 1.2.2.1.6					
0335	1.2.2.1.7.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям					
0337	1.2.2.2	Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции				X	X
0339	1.2.2.3	Вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы				X	X
0341	1.2.2.3.1	Маржинальные кредиты: вещное обеспечение не является ликвидным				X	X
0343	1.2.2.3.2	Вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг				X	X
0345	1.2.2.3.3	Все остальные неликвидные вещные обеспечения				X	X
0410	1.3	Всего притоков из свопов по вещным обеспечениям	X	X	X	X	X
0420	1.4	(Разница между общими взвешенными притоками и	X	X	X	X	X

		общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах)					
0430	1.5	(Избыточные притоки, происходящие от специализированног о аффилированного банка)	X	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ							
0450	2	Притоки в валюте				X	X
0460	3	Притоки в рамках группы				X	X
0470	3.1	Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X
0480	3.2	Суммы к получению от финансовых клиентов				X	X
0490	3.3	Обеспеченные сделки					
0500	3.4	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней				X	X
0510	3.5	Любые другие притоки в рамках группы				X	X

			Сумма			Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения	
			Ограни- чение 75%, применя- емое к притокам	Ограни- чение 90%, применя- емое к притокам	Освобожд- енные от ограни- чения, применя- емого к притокам	Ограни- чение 75%, применя- емое к притокам	Ограни- чение 90%, применя- емое к притокам
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050

	4	Обеспеченное кредитование, на которое распространяется отступление от применения п.29 и 30 Регламента 329/2024	X	X	X	X	X
0530	4.1	Из них: обеспеченные активами 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации				X	X
0540	4.2	Из них: обеспеченные высококачественными обеспеченными облигациями 1 уровня	X	X	X	X	X
0550	4.3	Из них: обеспеченные активами уровня 2А				X	X
0560	4.4	Из них: обеспеченные активами уровня 2В				X	X
0570	4.5	Из них: обеспеченные неликвидными активами				X	X

Продолжение

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Стандартный коэффициент	Применяемый коэффициент		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	ID	Элемент	060	070	080	090	100
0303	1.2.1.3.2	Все остальное неликвидное вещное обеспечение	X	1,00			
0305	1.2.2	Контрагент не является центральным банком	X	X	X	X	X
0307	1.2.2.1	Вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы		X	X	X	X
0309	1.2.2.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации		0,00			

0311	1.2.2.1.1. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям		X	X	X	X
0313	1.2.2.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных обеспеченных облигаций	X	0,07	X	X	X
0315	1.2.2.1.2. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А		0,15			
0319	1.2.2.1.3. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям		X	X	X	X
0321	1.2.2.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	0,25	X	X	X
0323	1.2.2.1.4. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	0,30	X	X	X
0327	1.2.2.1.5. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	0,35	X	X	X
0331	1.2.2.1.6. 1	Из них: полученные вещные обеспечения,	X	X	X	X	X

		соответствующие операционным требованиям					
0333	1.2.2.1.7	Вещные обеспечения уровня 2В, которые еще не были включены в часть 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 или 1.2.2.1.6		0,50			
0335	1.2.2.1.7. 1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям		X	X	X	X
0337	1.2.2.2	Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции	X	X	X	X	X
0339	1.2.2.3	Вещные обеспечения которые не квалифицируются как ликвидные активы	X	X	X	X	X
0341	1.2.2.3.1	Маржинальные кредиты: вещное обеспечение не является ликвидным	X	0,50			
0343	1.2.2.3.2	Вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг	X	1,00			
0345	1.2.2.3.3	Все остальные неликвидные вещные обеспечения	X	1,00			
410	1.3	Всего притоков из свопов по вещному обеспечению	X	X	X	X	X
420	1.4	(Разница между общими взвешенными притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах)	X	X	X	X	X
430	1.5	(Избыточные притоки, происходящие от специализированног	X	X	X	X	X

		о аффилированного банка)					
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ							
0450	2	Притоки в валюте	X	X			
0460	3	Притоки в рамках группы	X	X	X	X	X
0470	3.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X			
0480	3.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	X			
0490	3.3	Обеспеченные сделки		X			
0500	3.4	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	X			
0510	3.5	Любые другие притоки в рамках группы	X	X			

			Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам	Стандартный коэффициент	Применяемый коэффициент		
					Ограничение 75%, применяемое к притокам	Ограничение 90%, применяемое к притокам	Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
	4	Обеспеченное кредитование, на которое распространяется отступление от применения п.29 и 30 Регламента 329/2024	X	X	X	X	X
0530	4.1	Из них: обеспеченные активами 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации	X	X	X	X	X
0540	4.2	Из них: обеспеченные высококачественными обеспеченными облигациями 1 уровня	X	X	X	X	X
0550	4.3	Из них: обеспеченные активами уровня 2А	X	X	X	X	X

0560	4.4	Из них: обеспеченные активами уровня 2В	X	X	X	X	X
0570	4.5	Из них: обеспеченные неликвидными активами	X	X	X	X	X

Продолжение

			Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента 329/2024			Приток		
			Ограничение 75%, примен-яемое к притока м	Ограничение 90%, примен-яемое к притока м	Освобо-ж-денные от ограни-чения, примен-яемого к притока м	Ограничение 75%, примен-яемое к притока м	Ограничение 90%, примен-яемое к притока м	Освобо-ж-денные от ограни-чения, примен-яемого к притока м
Строк а	ID	Элемент	110	120	130	140	150	160
0303	1.2.1.3.2	Все остальное неликвидное вещное обеспечение	X	X	X			
0305	1.2.2	Контрагент не является центральным банком	X	X	X			
0307	1.2.2.1	Вещные обеспечения, классифицируемые как ликвидные активы	X	X	X			
0309	1.2.2.1.1	Вещные обеспечения 1 уровня, исключая высококачественны е обеспеченные облигации	X	X	X			
0311	1.2.2.1.1 .1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям				X	X	X
0313	1.2.2.1.2	Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественны	X	X	X	X	X	X

		х обеспеченных облигаций						
0315	1.2.2.1.2 .1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0317	1.2.2.1.3	Вещные обеспечения уровня 2А	X	X	X			
0319	1.2.2.1.3 .1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям				X	X	X
0321	1.2.2.1.4	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (резиденциальными или авто)	X	X	X	X	X	X
0323	1.2.2.1.4 .1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0325	1.2.2.1.5	Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных обеспеченных облигаций	X	X	X	X	X	X
0327	1.2.2.1.5 .1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	X	X	X	X	X	X
0329	1.2.2.1.6	Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	X	X	X	X	X	X
0331	1.2.2.1.6 .1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие	X	X	X	X	X	X

		операционным требованиям						
0333	1.2.2.1.7	Вещные обеспечения уровня 2В, которые еще не были включены в часть 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 или 1.2.2.1.6	X	X	X			
0335	1.2.2.1.7.1	Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям				X	X	X
0337	1.2.2.2	Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции	X	X	X	X	X	X
0339	1.2.2.3	Вещные обеспечения которые не квалифицируются как ликвидные активы	X	X	X			
0341	1.2.2.3.1	Маржинальные кредиты: вещное обеспечение не является ликвидным	X	X	X			
0343	1.2.2.3.2	Вещные обеспечения в виде неликвидных ценных бумаг	X	X	X			
0345	1.2.2.3.3	Все остальные неликвидные вещные обеспечения	X	X	X			
0410	1.3	Всего притоков из свопов по вещному обеспечению	X	X	X			
0420	1.4	(Разница между общими взвешенными притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по	X	X	X			

		переводу или которые деноминированы в неконвертируемы х валютах)						
0430	1.5	(Избыточные притоки, происходящие от специализированн ого аффилированного банка)	X	X	X			
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ								
0450	2	Притоки в валюте	X	X	X			
0460	3	Притоки в рамках группы	X	X	X			
0470	3.1	Суммы к получению у нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)	X	X	X			
0480	3.2	Суммы к получению у финансовых клиентов	X	X	X			
0490	3.3	Обеспеченные сделки						
0500	3.4	Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней	X	X	X			
0510	3.5	Любые другие притоки в рамках группы	X	X	X			

	Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента 329/2024			Приток		
	Ограни- чение 75%, применя - емое к притока м	Ограни- чение 90%, применя - емое к притока м	Освобож - денные от ограни- чения, применя - емого к притока м	Ограни- чение 75%, применя - емое к притока м	Ограни- чение 90%, применя - емое к притока м	Освобож - денные от ограни- чения, применя - емого к притока м

Строк а	ID	Элемент	110	120	130	140	150	160
	4	Обеспеченное кредитование, на которое распространяется отступление от применения п.29 и 30 Регламента 329/2024	X	X	X	X	X	X
0530	4.1	Из них: обеспеченные активами 1 уровня, исключая высококачественные обеспеченные облигации				X	X	X
0540	4.2	Из них: обеспеченные высококачественными обеспеченными облигациями 1 уровня	X	X	X	X	X	X
0550	4.3	Из них: обеспеченные активами уровня 2A				X	X	X
0560	4.4	Из них: обеспеченные активами уровня 2B				X	X	X
0570	4.5	Из них: обеспеченные неликвидными активами	X	X	X	X	X	X

Порядок заполнения отчета

С 74.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – ПРИТОКИ

Инструкции для определенных позиций

Графа	Правовые ссылки и инструкции
0010	Количество – Ограничение 75 %, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 0010 общую сумму активов/суммы к получению/максимальные суммы, которые можно вывести, составляющих ограничение 75 %, применяемое к притокам, в соответствии с п.124 Регламента №329/2024, следуя соответствующим инструкциям, включенным здесь. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.103 Регламента №329/2024, часть суммы, подлежащая освобождению, должна быть

	указана в графе 0020 или 0030, а часть суммы, не подлежащая освобождению, указывается в графе 0010.
0020	Количество – Ограничение 90 %, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 020 общую сумму активов/суммы к получению/максимальные суммы, которые можно вывести, составляющих ограничение 90 %, применяемое к притокам, в соответствии с п.127 и 128 Регламента №329/2024, следуя соответствующим инструкциям, включенным здесь. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента №329/2024, часть суммы, подлежащая освобождению, должна быть указана в графе 0020 или 0030, а часть суммы, не подлежащая освобождению, указывается в графе 0010.
0030	Количество – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269-0297, 0301-0303, 0309-0337, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 030 общую сумму активов/ суммы к получению/ максимальные суммы, которые можно вывести, которые полностью освобождены от ограничения на приток, как указано в п.125, 126 и 128 Регламента №329/2024, следуя соответствующим инструкциям, включенным здесь. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента №329/2024, часть суммы, подлежащая освобождению, должна быть указана в графе 0020 или 0030, а часть суммы, не подлежащая освобождению, указывается в графе 0010.
0040	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения – Ограничение 75%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Для строк 0269-0295, 0309-0335 и для строки 0490 банки отражают в графе 0040 рыночную стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 75% -ному ограничению притока, как указано в п.124 Регламента №329/2024. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента №329/2024, рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая подлежит освобождению, должна отражаться в графе 0050 или 0060, а рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая не подлежит освобождению, отражается в графе 0040.
0050	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения – Ограничение 90%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024

	Для строк 0269-0295, 0309-0335 и для строки 0490 банки отражают в графе 0050 рыночную стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 90%-ному ограничению притока, как указано в п.127 и 128 Регламента №329/2024. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента №329/2024, рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая подлежит освобождению, должна отражаться в графе 0050 или 0060, а рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая не подлежит освобождению, отражается в графе 0040.
0060	Рыночная стоимость полученного вещного обеспечения – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0269-0295, 0309-0335 и для строки 0490 банки отражают в графе 0060 рыночную стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые полностью освобождены от ограничения на приток, как указано в п.125, 126 и 128 Регламента № 329/2024. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента № 329/2024, рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая подлежит освобождению, должна отражаться в графе 0050 или 0060, а рыночная стоимость полученного вещного обеспечения в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которая не подлежит освобождению, отражается в графе 0040.
0070	Стандартный коэффициент Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Стандартные коэффициенты графы 0070 указаны по определению в Регламенте №329/2024 и приведены только для информации.
0080	Применяемый коэффициент – Ограничение 75%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Применяемые коэффициенты указаны в части 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и должны отражаться в десятичном выражении (например, 1,00 для применяемого 100% коэффициента или 0,50 для применяемого 50 % коэффициента). Применяемые коэффициенты могут отражать способы применения вариантов и усмотрений, специфических банку или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими. Для строк 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 080 средний коэффициент, применяемый к активам/суммам для

	получения/максимальным суммам, которые могут быть выведены, с учетом 75 % ограничения на приток, как указано в п.124 Регламента №329/2024.
0090	Применяемый коэффициент – Ограничение 90%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Применяемые коэффициенты указаны в части 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и должны отражаться в десятичном выражении (например, 1,00 для применяемого 100% коэффициента или 0,50 для применяемого 50% коэффициента). Применяемые коэффициенты могут отражать способы применения вариантов и усмотрений, специфических банку или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими. Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450и 0470-0510 банки отражают в графе 0090 средний коэффициент, применяемый к активам/ суммам для получения/максимальным суммам, которые могут быть выведены, с учетом 90% ограничения на приток, как указано в п.127 и 128 Регламента № 329/2024.
0100	Применяемый коэффициент – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Применяемые коэффициенты указаны в части 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024. Применяемые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и должны отражаться в десятичном выражении (например, 1,00 для применяемого 100% коэффициента или 0,50 для применяемого 50% коэффициента). Применяемые коэффициенты могут отражать способы применения вариантов и усмотрений, специфических банку или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими. Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450и 0470–0510 банки отражают в графе 0100 средний коэффициент, применяемый к активам/суммам для получения/максимальным суммам, которые могут быть выведены, которые освобождены от ограничения на приток, как указано в п.125, 126 и 128 Регламента № 329/2024.
0110	Сумма вещного обеспечения, полученного в соответствии с п.41 – Ограничение 75%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 и для строки 0335 банки отражают в графе 0110 сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента №329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 75%-ному ограничению притока, как указано в п.124 Регламента № 329/2024. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента № 329/2024, сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 0120

	или 0130, а сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.30 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые не подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 0110.
0120	Сумма вещного обеспечения, полученного в соответствии с п.41 Регламента №329/2024 – Ограничение 90%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 и для строки 0335 банки отражают в графе 0120 сумму вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат 90%-ному ограничению притока, как указано в п.127 и 128 Регламента № 329/2024. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента № 329/2024, сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 0120 или 0130, а сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые не подлежат освобождению от ограничения, отражается в графе 0110.
0130	Сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.41 Регламента №329/2024 – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 и для строки 0335 банки отражают в графе 0130 сумму вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые полностью освобождены от ограничения на приток, как указано в п.125, 126 и 128 Регламента № 329/2024. Если Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение для частичного освобождения от ограничения, применяемого к притокам в соответствии п.125 Регламента № 329/2024, сумма вещных обеспечений, полученных в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, для которых предлагается освобождение, отражаются в графе 0120 или 0130, а сумма обеспечения, полученного в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024 в рамках сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, которые не подлежат освобождению от ограничения, отражаются в графе 0110.
0140	Приток – Ограничение 75%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 0140 суммарные притоки, которые подлежат 75% -ному ограничению

	притоков, как указано в п.124 Регламента № 329/2024, которые рассчитываются путем умножения общей суммы/максимальных сумм, которые можно вывести из графы 0010 на соответствующий коэффициент графы 0080.
0150	Приток – Ограничение 90%, применяемое к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 0150 суммарные притоки, которые подлежат 90% -ному ограничению притоков, как указано в п.127 и 128 Регламента № 329/2024, которые рассчитываются путем умножения общей суммы/максимальных сумм, которые можно вывести из графы 0020 на соответствующий коэффициент графы 0090.
0160	Приток – Освобожденные от ограничения, применяемого к притокам Часть 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Для строк 0040, 0060-0090, 0120-0130, 0150-0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301-0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341-0345, 0450 и 0470-0510 банки отражают в графе 0160 суммарные притоки, которые полностью освобождены от ограничения, как указано в п.125, 126 и 128 Регламента № 329/2024, которые рассчитываются путем умножения общей суммы/максимальных сумм, которые можно вывести из графы 0030 на соответствующий коэффициент графы 0100.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010	1. ВСЕГО ПРИТОКОВ Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Банки отражают в строке 0010 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030 общая сумма активов/ сумм к получению/ максимальные суммы, которые можно вывести из необеспеченных сделок/ депозитов и из обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала; – для графы 0140, общий приток как сумма притоков от необеспеченных сделок/ депозитов, из обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала и из сделок свопов по вещным обеспечениям за вычетом разницы между общим взвешенным притоком и общим взвешенным оттоком, возникающим в результате операций, осуществленных в других государствах, в которых существуют ограничения по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах; а – для граф 0150 и 0160 общий приток как сумма притоков от необеспеченных сделок/ депозитов, из обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала и из сделок свопов обеспечения за вычетом разницы между общим взвешенным притоком и общим взвешенным оттоком, возникающим в результате операций, осуществленных в других государствах, в	

	которых существуют ограничения по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах и за вычетом излишка притоков от специализированного аффилированного банка, как указано в подп.4.4 и п.129 Регламента №329/2024.	
0020	1.1. Притоки от необеспеченных сделок/депозитов Часть 3 главы III раздела II Регламента №329/2024 Банки отражают в строке 0020 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму активов/ сумм к получению/ максимальные суммы, которые можно вывести из необеспеченных сделок/ депозитов; а – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток от необеспеченных сделок/депозитов.	
0030	1.1.1. Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) Подп.118.1 Регламента №329/2024 Банки отражают в строке 0030 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму денежных средств, причитающихся с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) (причитающихся с нефинансовых клиентов, не соответствующих основным выплатам, а также любых других денежных средств, причитающихся с нефинансовых клиентов), а – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) (приток от нефинансовых клиентов, не соответствующих основным выплатам, а также любой другой приток от нефинансовых клиентов). К нефинансовым клиентам относятся, помимо прочего, физические лица, МСП, коммерческие компании, центральные администрации, банки многостороннего развития и центральные администрации в соответствии с п.115 Регламента №329/2024. Суммы, причитающиеся с обеспеченных сделок кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала с нефинансовым клиентом, которые обеспечены ликвидными активами в соответствии с главой II раздела II Регламента №329/2024, если данные сделки предусмотрены п.3 Регламента №112/2018, отражаются в части 1.2 и не отражаются в части 1.1.1. Суммы, причитающиеся от данных сделок, обеспеченных ценными бумагами, которые не считаются ликвидными активами в соответствии с главой II раздела II Регламента №329/2024, отражаются в части 1.2 и не отражаются в части 1.1.1. Суммы, причитающиеся от данных сделок с нефинансовыми клиентами, обеспеченных непередаваемыми активами, которые не считаются ликвидными активами в соответствии с главой II	

	раздела II Регламента №329/2024, отражаются в соответствующей строке части 1.1.1. Суммы, причитающиеся от центральных банков, отражаются в части 1.1.2 и не отражаются здесь. Суммы, причитающиеся по операциям финансирования торговли с остаточным сроком погашения не более 30 дней, отражаются в разделе 1.1.4 и здесь не отражаются. Дебиторская задолженность по ценным бумагам со сроком погашения до 30 календарных дней отражается в разделе 1.1.5 и здесь не отражается.	
0040	1.1.1.1. суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (кроме центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы Подп.118.1 Регламента №329/2024 Суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) с остаточным сроком погашения не более 30 дней, не соответствующие погашению основной суммы. Эти притоки включают проценты и сборы с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков). Суммы, причитающиеся от центральных банков, которые не соответствуют возврату основной части, отражаются в части 1.1.2 и не отражаются здесь.	
0050	1.1.1.2. другие суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) Подп.118.1 Регламента № 329/2024 Банки отражают в строке 0050 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму других денежных средств, причитающихся с нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), рассчитанную путем сложения сумм, причитающихся с нефинансовых клиентов и распределенную по контрагентам, а – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общую сумму других притоков от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), рассчитанную как общая сумма других притоков от нефинансовых клиентов и распределенная по контрагентам. Суммы, причитающиеся от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков), не соответствующие погашению основной суммы, отражаются в части 1.1.1.1 и не отражаются здесь. Другие суммы, причитающиеся с центральных банков, отражаются в части 1.1.2 и не отражаются здесь.	
0060	1.1.1.2.1. Суммы, причитающиеся от розничных клиентов Подп.118.1 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от розничных клиентов, с остаточным сроком погашения не более 30 дней.	
0070	1.1.1.2.2. Суммы к получению от нефинансовых обществ	

	Подп.118.1 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от нефинансовых обществ, с остаточным сроком погашения не более 30 дней.	
0080	1.1.1.2.3. Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора Подп.118.1 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от центральных администраций, многосторонних банков развития и субъектов публичного сектора, с остаточным сроком погашения не более 30 дней.	
0090	1.1.1.2.4. Суммы к получению у других юридических субъектов Подп.118.1 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от юридических субъектов, не включенных ни в одну из вышеуказанных частей, с остаточным сроком погашения не более 30 дней.	
0100	1.1.2. Суммы к получению от центральных банков и финансовых клиентов Подп.117.1 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Банки отражают в строке 0100 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму к получению от центральных банков и финансовых клиентов (операционные и не операционные депозиты); а – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток средств от центральных банков и финансовых клиентов (операционные и не операционные депозиты). Банки отражают здесь суммы к получению в течение следующих 30 дней от центральных банков и финансовых клиентов, которые не являются просроченными и для которых у банка нет оснований ожидать неисполнения в течение 30-дневного периода времени. Суммы, причитающиеся с центральных банков и финансовых клиентов, не соответствующие погашению основной суммы, должны быть указаны в соответствующем разделе. Суммы, причитающиеся по операциям финансирования торговли с остаточным сроком погашения не более 30 дней, отражаются в разделе 1.1.4 и здесь не отражаются. Дебиторская задолженность по ценным бумагам со сроком погашения до 30 календарных дней отражается в разделе 1.1.5 и здесь не отражается.	
0110	1.1.2.1. Суммы к получению от финансовых клиентов, которые классифицируются как операционные депозиты Подп.118.4 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Банки отражают в строке 0110 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму к получению от финансовых клиентов, которые классифицируются как операционные	

	депозиты (независимо от того, если банк может установить соответствующую симметричную ставку притока или нет); и – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток от финансовых клиентов, классифицируемых как операционные депозиты (независимо от того, может ли банк установить соответствующую симметричную ставку притока или нет); Банки отражают здесь суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, необходимые банку для получения услуг по клирингу, хранению или управлению денежными средствами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024.	
0120	1.1.2.1.1. Суммы к получению от финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк может установить соответствующую симметричную ставку притока Подп.118.4 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, необходимые банку для получения услуг по клирингу, хранению или управлению денежными средствами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента №329/2024, для которых банк может установить соответствующую симметричную ставку притока.	
0130	1.1.2.1.2. Суммы к получению у финансовых клиентов, классифицируемые как операционные депозиты, в отношении которых банк не может установить соответствующую симметричную ставку притока Подп.118.4 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024 Суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, необходимые банку для получения услуг по клирингу, хранению или управлению денежными средствами в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024, для которых банк не может установить соответствующую симметричную ставку притока. Для данных элементов применяется 5% ставка притока.	
0140	1.1.2.2. Суммы к получению у центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты Подп.118.4 Регламента № 329/2024 Банки отражают в строке 0140 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму денежных средств, причитающихся с центральных банков и финансовых клиентов, которые не классифицируются как операционные депозиты, а	

	– для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток средств от центральных банков и финансовых клиентов, не классифицируемых как операционные депозиты. Банки отражают здесь суммы, причитающиеся с центральных банков и финансовых клиентов, которые не могут рассматриваться как операционные депозиты, как указано в подпункте 118.4 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024.	
0150	1.1.2.2.1. суммы к получению от центральных банков Подп.117.1 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от центральных банков с остаточным сроком погашения не более 30 дней в соответствии с подп.117.1 Регламента № 329/2024.	
0160	1.1.2.2.2. Суммы к получению от финансовых клиентов Подп.117.1 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от финансовых клиентов, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, которые не могут быть отнесены к операционным депозитам, как указано в в подп.118.4 в сочетании с подчастью 5 части 2 главы III раздела II Регламента № 329/2024.	
0170	1.1.3. притоки, соответствующие оттокам в соответствии с обязательствами по промоциональным кредитам	заблокировано
0180	1.1.4 Суммы к получению от операций по финансированию торговли Подп.117.2 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от сделок по финансированию торговли, с остаточным сроком погашения не более 30 дней в соответствии подп.117.2 Регламента № 329/2024.	
0190	1.1.5 Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней Подп.117.3 Регламента № 329/2024 Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней в соответствии с подп.117.3 Регламента № 329/2024.	
0201	1.1.6 Активы с неопределенной датой окончания контракта Подп.118.9 Регламента № 329/2024 Кредиты с неопределенной датой окончания контракта в соответствии с подп.118.9 Регламента № 329/2024. Банк учитывает только кредиты в том случае, если положения договора позволяют банку отозвать суммы и запросить платеж в течение 30 дней. Проценты и минимальные платежи, подлежащие списанию со счета клиента в течение 30 дней, включаются в указанную сумму. Проценты и минимальные платежи по кредитам с неопределенной датой истечения срока действия договора, которые причитаются по договору и	

	вызывают фактический приток денежных средств в течение следующих 30 дней, считаются подлежащими уплате и отражаются в соответствующей строке в соответствии с подходом, предусмотренным в подчасти 1 части 3 главы III раздела II Регламента № 329/2024 для причитающихся сумм. Банки не отражают другие начисляемые проценты, но которые не списываются со счета клиента и не вызывают фактического притока денежных средств в течение следующих 30 дней.	
0210	1.1.7. Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии недублирования с ликвидными активами Подп.117.4 Регламента №329/2024 Суммы, причитающиеся с позиций в инструменты капитала, связанных с основными показателями, при условии, что недублирования с ликвидными активами, в соответствии с подп. 117.4 Регламента №329/2024. Позиция включает суммы, подлежащие выплате по контракту в течение следующих 30 дней, такие как денежные дивиденды от этих базовых индексов и суммы денежных средств, которые должны быть получены от тех долевого инструментов, которые были проданы“ но еще не погашены, если они не признаются в качестве ликвидных активов в соответствии с главой II раздела II Регламента №329/2024.	
0230	1.1.8. Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов, предназначенных для сделок П.119 Регламента №329/2024 Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торговых активов клиентов для сделок в соответствии с п.119 Регламента №329/2024. Притоки учитываются только в том случае, если эти остатки поддерживаются в ликвидных активах, как указано в главе II раздела II Регламента №329/2024.	
0240	1.1.9. Притоки из производных финансовых инструментов П.120 в сочетании с подчастью 2 части 1 главы III раздела II Регламента №329/2024 Чистая сумма дебиторской задолженности, ожидаемая в течение 30 дней по контрактам, перечисленным в приложении №1 Регламента № 114/2018. Банки рассчитывают ожидаемые поступления в течение 30 дней на нетто-основе, разбитые по контрагентам, при условии наличия двусторонних соглашений о взаимозачете в соответствии с частью 1 глава VI Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденного ПИК НБМ №102/2020.	

	Расчет на нетто-основе также означает, что не включены вещные обеспечения, которые получены при условии, что они квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II, раздела II Регламента №329/2024. Отток и приток денежных средств, возникающий в результате операций с производными инструментами по валютам или кредитными деривативами, которые предусматривают полный обмен основных сумм на одновременной основе (или в течение одного и того же дня), должен рассчитываться на нетто- основе, даже если эти операции не охватываются двусторонним соглашением о взаимных расчетах. В случае отдельной отчетности в соответствии с пунктом 18 Регламента № 329/2024 операции с производными финансовыми инструментами или кредитными производными финансовыми инструментами должны представляться отдельно, в зависимости от валют, в которых они имели место. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте.	
0250	1.1.10. Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока П.131 Регламента №329/2024 Притоки от неиспользованных кредитных или ликвидных преимуществ, предоставленные членам группы, для которых Национальный банк Молдовы выдал разрешение на применение более высокой ставки притока в соответствии с п.131 Регламента №329/2024.	
0260	1.1.11. Прочие притоки П.117 Регламента №329/2024 Все другие поступления в соответствии с п.117 Регламента №329/2024, которые не отражены ни в одной части формуляра.	
0263	1.2. Притоки от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала Подп. 118.2б подп.118.3 и подп.118.6 Регламента №329/2024 относятся к притокам от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала. Банки отражают в строке 0263 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму, причитающуюся от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала (независимо от того, квалифицируется ли обеспечение как ликвидный актив или нет); а – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка	

	капитала (независимо от того, квалифицируется ли обеспечение как ликвидный актив или нет). Сделки своп по реальным гарантиям со сроком погашения в течение 30 дней отражаются в формуляре С 75.01 и здесь не отражаются.	
0265	1.2.1. Контрагент – центральный банк Банки отражают здесь притоки от операций гарантированного кредитования и операций, адаптированных к условиям рынка капитала, как это определено в пункте 3 Регламента № 112/2018, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагент является центральным банком. Банки отражают по строке 0265 формуляра С 74.00: - для каждой из граф 0010, 0020 и 0030 общую стоимость сумм, подлежащих к получению от гарантированных кредитных операций и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, где контрагентом является центральный банк, и – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160 – сумма притоков от операций гарантированного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, где контрагентом является центральный банк.	
0267	1.2.1.1. Вещное обеспечение, классифицируемое как ликвидные активы Банки отражают в строке 0267 формуляра С 74.00: – для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму, причитающуюся от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала с остаточным сроком погашения не более 30 дней, если контрагентом является центральный банк и которые гарантированы ликвидными активами, а, – а для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток от обеспеченных кредитных сделок и от операций, скорректированных к условиям рынка капитала с остаточным сроком погашения не более 30 дней, если контрагентом является центральный банк и которые гарантированы ликвидными активами. Банки отражают здесь операции кредитования под обеспечение и операции, скорректированных к условиям рынка капитала с остаточным сроком погашения не более 30 дней, если контрагентом является центральный банк и которые гарантированы ликвидными активами, независимо от того, используются ли они повторно в другой сделке или нет, и независимо от того, соответствуют ли полученные ликвидные активы операционным требованиям, установленным подчастью 4 части 1 главы II раздела II Регламента №329/2024.	
0269	1.2.1.1.1. Вещное обеспечение первого уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств. Подп. 118.2 Регламента № 329/2024 Обеспеченные сделки кредитования и операции,	

	скорректированными к условиям рынка капитала, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагентом является центральный банк и которые обеспечены активами, которые независимо от того, будут ли они повторно использованы в другой сделке или нет, будут соответствовать условиям подчасти 3, части 1 и подчасти 1, части 2 главы II, раздела II Регламента № 329/2024, которые считаются ликвидными активами, относящиеся к одной из категорий активов уровня 1, упомянутых в подчасти 1, части 2, главы II, раздела II Регламента № 329/2024.	
0271	1.2.1.1.1.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям Подп. 118.2 Регламента № 329/2024 Из сделок из пункта 1.2.1.1.1 те сделки, по которым получены вещные обеспечения, соответствуют операционным требованиям, предусмотренным в подчасти 4 части 1 главы II раздела II Регламента № 329/2024.	
0273	1.2.1.1.2. Вещные обеспечения 1 уровня, состоящие из высококачественных гарантированных обязательств а	заблокировано
0275	1.2.1.1.2.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	заблокировано
0277	1.2.1.1.3. Вещные обеспечения уровня 2А Подпункт 118.2 Регламента № 329/2024 Обеспеченное кредитование и операции, скорректированные к условиям рынка капитала, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагентом является центральный банк и которые обеспечены активами, которые независимо от того, будут ли они повторно использованы в другой сделке или нет, будут соответствовать условиям подчасти 3, части 1 и подчасти 2, части 2 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, которые считаются ликвидными активами, относящиеся к одной из категорий активов уровня 2А, упомянутых в подчасти 2, части 2, главе II, разделе II.	
0279	1.2.1.1.3.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям Подпункт 118.2 Регламента № 329/2024 Из сделок из пункта 1.2.1.1.3 те сделки, по которым получены вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям, предусмотренным подчастью 4 части 1 главы II раздела II Регламента № 329/2024.	
0281	1.2.1.1.4. Вещное обеспечение уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (жилищами или авто)	заблокировано

0283	1.2.1.1.4.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	заблокировано
0285	1.2.1.1.5. Вещные обеспечения уровня 2В в виде высококачественных обеспеченных облигаций	заблокировано
0287	1.2.1.1.5.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	заблокировано
0289	1.2.1.1.6. Вещные обеспечения уровня 2В в виде ценных бумаг, обеспеченных активами (торговыми или индивидуальными)	заблокировано
0291	1.2.1.1.6.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям	заблокировано
0293	1.2.1.1.7. Вещные обеспечения уровня 2В, которые не были включены в часть 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 или 1.2.1.1.6 Подпункт 118.2 Регламента № 329/2024 Обеспеченное кредитование и операции, скорректированные к условиям рынка капитала, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагентом является центральный банк и которые обеспечены активами, которые независимо от того, будут ли они повторно использованы в другой сделке или нет, будут соответствовать условиям подчасти 3, части 1 и подчасти 3, части 2 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, которые считаются ликвидными активами, относящиеся к одной из категорий активов уровня 2В, упомянутых в подп. 46.1 или 46.2 Регламента № 329/2024.	
0295	1.2.1.1.7.1. Из них: полученные вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям Подпункт 118.2 Регламента № 329/2024 Из сделок из пункта 1.2.1.1.7 те сделки, по которым получены вещные обеспечения, соответствующие операционным требованиям, предусмотренным подчастью 4 части 1 главы II раздела II Регламента № 329/2024.	
0297	1.2.1.2. Вещные обеспечения используются для покрытия короткой позиции Подпункт 118.2 Регламента № 329/2024 Обеспеченное кредитование и операции, скорректированные к условиям рынка капитала, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагентом является центральный банк и которые обеспечены активами, , которые используются для покрытия короткой позиции в соответствии со вторым предложением пункта 104 Регламента № 329/2024. Если обеспечение любого типа используется для покрытия короткой позиции, оно отражается здесь, а не в строках выше. Запрещен двойной учет.	
0299	1.2.1.3. Вещные обеспечения не квалифицируются как ликвидные активы	

	Банки отражают в строке 0299 формуляра С 74.00 операции кредитования под обеспечение и операции, скорректированных к условиям рынка капитала с остаточным сроком погашения не более 30 дней, если контрагентом является центральный банк и которые гарантированы неликвидными активами. Банки отражают – по каждой из граф 0010, 0020 и 0030 – общая стоимость дебиторской задолженности по соответствующим операциям, рассчитанная путем сложения дебиторской задолженности по операциям гарантированного кредитования и операций, скорректированных с учетом условий рынка капитала в случае, когда реальная гарантии в виде неликвидных ценных бумаг, а также гарантированных кредитных сделок и операций, адаптированных к условиям рынка капитала, гарантированных любыми другими неликвидными реальными гарантиями; и – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160 общая сумма входных данных от соответствующих операций, рассчитанная путем сложения входных данных от операций гарантированного кредитования и операций, скорректированных с учетом условий рынка капитала, на котором реальные гарантии имеют форму неликвидных ценных бумаг, а также от сделок гарантированного кредитования и операций, адаптированных к условиям рынка капитала, гарантированных любыми другими неликвидными реальными гарантиями.	
0341	1.2.2.3.1. маржинальные кредиты: вещные обеспечения не являются ликвидными Подп. 118.2 Регламента №329/2024 Маржинальные кредиты, выданные под неликвидные активы, , с остаточным сроком погашения не более 30 дней если контрагентом не является центральный банк и полученные активы не используются для покрытия коротких позиций, как указано в подпункте 118.3 Регламента №329/2024.	
0343	1.2.2.3.2. Вещное обеспечение в виде неликвидных ценных бумаг Подп. 118.2 Регламента №329/2024 Обеспеченное кредитование и операции, скорректированные к условиям рынка капитала, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагентом не является центральный банк и которые обеспечены неликвидными ценными бумагами.	
0345	1.2.2.3.3. Все остальное неликвидное вещное обеспечение Подп. 118.2 Регламента №329/2024 Обеспеченное кредитование и операции, скорректированные к условиям рынка капитала, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в которых контрагентом является центральный банк и которые обеспечены неликвидными активами	

	, которые не были включены в части 1.2.2.3.1 или 1.2.2.3.2.	
0410	1.3. Всего притоков из свопов по вещному обеспечению Банки отражают здесь сумму всех притоков от свопов по вещному обеспечению в соответствии с расчётом формуляра С 75.01.	
0420	1.4. (Разница между общими взвешенными притоками и общими взвешенными оттоками из сделок, осуществленных в других государствах с ограничениями по переводу или которые деноминированы в неконвертируемых валютах) П.123 Регламента №329/2024 Банки отражают в соответствующих графах – 0140, 0150 и 0160 – сумма общего взвешенного притока из других стран, где существуют ограничения на перевод или которые выражены в неконвертируемых валютах, за вычетом суммы общих взвешенных оттоков из других стран, в которых существуют ограничения на перевод или которые выражены в неконвертируемых валютах отраженные в формуляре С 73.00. В случае, если эта сумма отрицательна, банки отражают "0".	
0430	1.5. (Избыточные притоки, происходящие от специализированного аффилированного банка) Подп. 4.4 и п.129 Регламента №329/2024 Банки, представляющие отчетность на консолидированной основе, отражают в соответствующих столбцах 0140, 0150 или 0160 сумму притоков, связанных с специализированным аффилированным банком, упомянутыми в пунктах 126 и 127 Регламента №329/2024, которые превышают сумму оттоков, вытекающих из того же банка.	

ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ

0450	2. Притоки в валюте Этот элемент меморандума должна сообщаться только в случае отдельной отчетности валюты отчетности или валюты, отличной от валюты отчетности, в соответствии с пунктом 18 Регламента № 329/2024. Банки должны отчитываться о той части притоков от производных инструментов (представленных в части 1.1.9.), которые относятся к основным потокам в соответствующей валюте в результате перекрестных валютных свопов, валютных спот и форвардных сделок со сроком погашения в 30-дневный период. Неттинг по контрагенту может применяться только к потокам в этой валюте.
0460	3. Притоки в рамках группы Банки отражают здесь в качестве элементов меморандума обо всех операциях, указанных в части 1 (исключая часть 1.1.10.), когда контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017. Банки отражают в строке 0460 формуляра С 74.00:

	– для каждой из граф 0010, 0020 и 0030, общую сумму причитающихся сумм/максимальных сумм, которых можно вывести в рамках группы, рассчитанную путем суммирования причитающихся сумм/максимальных сумм, которых можно вывести в рамках группы и распределенную по типам сделок и контрагентов; а – для каждой из граф 0140, 0150 и 0160, общий приток в рамках группы в виде суммы притоков в пределах группы и распределенный по типу сделки и контрагента.
0470	3.1. Суммы к получению от нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков) Банки отражают здесь все суммы, причитающиеся с нефинансовых клиентов, указанных в разделе 1.1.1. если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
0480	3.2. Суммы к получению от финансовых клиентов Банки отражают здесь все суммы, причитающиеся с финансовых клиентов, указанных в разделе 1.1.2, если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
0490	3.3. Обеспеченные сделки Банки отражают здесь все суммы, причитающиеся от обеспеченных кредитных сделок и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, а также общую рыночную стоимость полученных вещных обеспечений, отраженного в части 1.2“ если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
0500	3.4. Суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней Банки отражают здесь все суммы к получению от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней, отраженные в части 1.1.5, если эмитент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
0510	3.5. Любые другие притоки в рамках группы Банки отражают здесь любые другие притоки в рамках группы, отраженных частях 1.1.3-1.1.11 (за исключением части 1.1.5 и части 1.1.10), если контрагент является материнским банком или филиалом банка, или другим филиалом того же материнского банка или связанным с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированной отчетности и сводного годового отчета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017.
	Обеспеченное кредитование, подлежащее отступлению от применения п.29 и 30 Регламента № 329/2024.

	Банки отражают здесь операции по гарантированному кредитованию с остаточным сроком погашения до 30 дней, в которых контрагентом является центральный банк и на которые распространяется отступление от применения п.29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного Регламента.
0530	4.1. Из них: обеспеченные активами 1-го уровня, за исключением высококачественных гарантированных обязательств. Банки отражают здесь обеспеченные сделки кредитования, со сроком погашения в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а полученное обеспечение представляет собой обеспечение уровня 1, соответствующее операционным требованиям, изложенным в подчасти 4, части 1, глава II, раздел II Положения № 329/2024, при условии, что соответствующие операции подлежат освобождению от применения пункта 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного Регламента.
0540	4.2. Из них: обеспеченные высококачественными гарантированными обязательствами первого уровня
0550	4.3. Из них: обеспеченные активами уровня 2А Банки отражают здесь обеспеченные сделки кредитования со сроком погашения в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а полученное обеспечение представляет собой обеспечение уровня 2А, соответствующее операционным требованиям, изложенным в подчасти 4, части 1, главе II, разделе II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пункта 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного Регламента.
0560	4.4. Из них: обеспеченные активами уровня 2В Банки отражают здесь обеспеченные сделки кредитования со сроком погашения в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а полученное обеспечение представляет собой обеспечение уровня 2В, соответствующее операционным требованиям, изложенным в подчасти 4, части 1, главе II, разделе II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пункта 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного Регламента.
0570	4.5. Из них: обеспеченные неликвидными активами Банки отражают здесь обеспеченные сделки кредитования со сроком погашения в течение 30 дней, если контрагентом является центральный банк, а полученное обеспечение представляет собой неликвидным обеспечением, при условии, что соответствующие операции освобождены от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного Регламента.

Глава IV СВОПЫ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Часть 1 Общие замечания

49. В формуляре "С 75.01 - Покрытие требования ликвидности – Свопы на реальные гарантии" отражается любая сделка со сроком погашения в течение 30 дней и в рамках которой производится обмен немонетарных активов на другие немонетарные активы. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком "X".

50. Свопы по вещному обеспечению, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, должны привести к оттоку, если на заемный актив распространяется более низкая корректировочная маржа в соответствии с разделом 2, главы III, раздел II Постановления № 329/2024, чем на заемный актив.

Выход рассчитывается путем умножения рыночной стоимости заемного актива на разницу между ставкой выхода, применимой к заемному активу, и ставкой выхода, применимой к заемному активу в сделках обеспеченного финансирования, срок погашения которых наступает в течение следующих 30 календарных дней. Если контрагентом является национальный центральный банк банка, ставка выхода, применяемая к рыночной стоимости заемного актива, составляет 0%. Определение национального центрального банка банка соответствует определению, предусмотренному в пункте 95 Регламента № 329/2024.

51. Свопы по вещному обеспечению, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, приводят к записи, если в соответствии с разделом 2, главы III, разделом II Регламента № 329/2024, на заемный актив распространяется более низкая корректировочная маржа, чем на заемный актив. Вход рассчитывается путем умножения рыночной стоимости заемного актива на разницу между ставкой входа, применимой к заемному активу, и ставкой входа, применимой к заемному активу в сделках обеспеченного финансирования со сроком погашения в течение следующих 30 дней. Если полученное обеспечение используется для покрытия коротких позиций, срок действия которых может быть продлен более чем на 30 дней, никаких записей не сообщается.

52. Для ликвидных активов размер ликвидности определяется в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024.

53. Каждая сделка свопов по вещному обеспечению должна оцениваться индивидуально, а поток сообщается либо как отток, либо как приток (на сделку) в соответствующей строке. Если одна сделка содержит несколько категорий вещного обеспечения (например, корзина вещного обеспечения), то для отчетности она должна быть разбита на части, соответствующие строкам формуляра, и оценена по частям. В рамках сделок своп с корзинами или портфелями вещному обеспечению со сроком погашения в течение следующих 30 дней немонетарные активы, предоставленные займы, относятся индивидуально к неденежным активам, заимствованным в соответствии с категориями ликвидных активов, определенными в разделе 2 главы III, наименование II Регламента № 329/2024, начиная с наименее ликвидной комбинации (т.е. неликвидные немонетарные активы, предоставленные в кредит, неликвидные немонетарные активы, взятые в кредит). Любое избыточное вещное обеспечение внутри комбинации переводится в более высокую категорию, чтобы образовать все возможные пары внутри соответствующих комбинаций, вплоть до самой ликвидной комбинации. Любое избыточное глобальное вещное обеспечение затем включается в наиболее ликвидную комбинацию.

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

54. Сделки свопов по вещному обеспечению с участием акций или паев, находящихся в ОКИ, должны отражаться так, как если бы эти сделки включали базовые активы ОКИ. Различные корректировочные маржи, применяемые к акциям или паям, находящихся в ОКИ, должны быть отражены в соответствующей ставке выхода или входа, о которой необходимо сообщать.

55. Банки отражают формуляр в соответствующих валютах согласно п.18 Регламента № 329/2024. В этом случае, отраженные остатки должны включать только остатки, выраженные в соответствующей валюте, чтобы гарантировать правильное отражение различий между валютами. Это может означать, что только часть транзакции будет отражена в формуляре соответствующей валюты, с соответствующим влиянием на стоимость избыточной ликвидности.

Часть 2

Особые замечания

56. Для расчета входных или выходных данных, сделки свопов по вещному обеспечению необходимо отражать независимо от того, если вовлеченные базовые вещные обеспечения выполняют или могли ли выполнять, если они еще не использовались для обеспечения соответствующих транзакций, операционные требования, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024. Кроме того, чтобы обеспечить возможность расчета скорректированного запаса ликвидных активов в соответствии с пунктом 29 Регламента № 329/2024, банки также должны отдельно отражать сделки, в которых хотя бы один сегмент вещного обеспечения соответствует операционным требованиям, согласно подразделу 4, разделу 1, главе II, разделу II Регламента № 329/2024.

57. Если вещные обеспечения соответствуют критериям для 1 уровня, уровня 2A или уровня 2B части 2 главы II Регламента LCR, но не квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с главой II, включая общие и операционные требования, как они определены в подчастях 4 и 5 части 1 главы II Регламента LCR, они отражаются как неликвидные активы. Если банк может признать лишь часть акций в иностранной валюте из активов центральных банков или центральных администраций в иностранной валюте, или из активов центральных банков или центральных администраций в национальной валюте как ликвидные активы высокого качества, только признанная часть отражается в соответствующих строках активов уровня 1, 2A и 2B в соответствии с подп. 46.2.2 и подп.42.4 Регламента №329/2024. Если соответствующий актив используется как вещное обеспечение, но на сумму, превышающую часть, которую можно признать ликвидным активом, сумма, превышающая данную часть, должна отражаться в соответствующей части неликвидных активов.

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

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр C75.01

С 75.01 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – СВОПЫ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Валюта:

			Рыночная стоимость вещного обеспечения, данного займа	Размер ликвидности вещного обеспечения, данного займа	Рыночная стоимость вещного обеспечения, взятого займа	Размер ликвидности вещного обеспечения, взятого займа	Стандартная доля
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0010	1	ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ (контрагентом является центральный банк)		X		X	X
0020	1.1	Итоги по сделкам, в которых активы 1 уровня даны займа (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) и взято займа следующие вещные обеспечения:		X		X	X
0030	1.1.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	0,00
0040	1.1.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения гарантиями, отвечающими оперативным требованиям.					X
0050	1.1.2	Уровень 1: Высококачественные обеспеченные облигации	X	X	X	X	0,07
0060	1.1.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0070	1.1.3	Активы уровня 2А		X		X	0,15
0080	1.1.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
0090	1.1.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или	X	X	X	X	0,25

		авто, уровень качества кредита 1)					
0100	1.1.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0110	1.1.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,30
0120	1.1.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0130	1.1.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,35
0140	1.1.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0150	1.1.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,50
0160	1.1.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
0170	1.1.8	Неликвидные активы		X		X	1,00
0180	1.1.8.1	Из которых: Обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.				X	X
0190	1.2	Итоги по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны займы и взяты займы следующие вещные обеспечения:	X	X	X	X	X
0200	1.2.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,00
0210	1.2.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

	Применимая доля	Отток и	Притоки, являющиеся	Притоки, являющиеся	Притоки, освобожденные от

					предмет м лимита 75%, применяе - мого к притокам	предмет м лимита 90%, применяе - мого к притокам	лимита, применяе - мого к притокам
Стро ка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ (контрагентом является центральный банк)	X				
0020	1.1	Итоги по сделкам, в которых активы 1 уровня даны займы (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) и взяты займы следующие вещные обеспечения:	X				
0030	1.1.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)					
0040	1.1.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0050	1.1.2	Уровень 1: Высококачественные обеспеченные облигации	X	X	X	X	X
0060	1.1.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0070	1.1.3	Активы уровня 2А		X			
0080	1.1.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0090	1.1.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0100	1.1.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
0110	1.1.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
0120	1.1.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0130	1.1.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0140	1.1.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0150	1.1.7	Прочие активы уровня 2В		X			
0160	1.1.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0170	1.1.8	Неликвидные активы		X			
0180	1.1.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0190	1.2	Итоги по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X	X	X	X	X
0200	1.2.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
0210	1.2.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
			Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных займы	Размер ликвидности вещных обеспечений	Рыночная стоимость вещных обеспечений,	Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых займы	Стандартная доля d

				ний, данны х взаим ы	взятых взаимы		
Стро ка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0220	1.2.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
0230	1.2.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0240	1.2.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,08
0250	1.2.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0260	1.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,18
0270	1.2.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0280	1.2.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,23
0290	1.2.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0300	1.2.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,28
0310	1.2.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0320	1.2.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,43
0330	1.2.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0340	1.2.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,93

0350	1.2.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0360	1.3	Итоги для сделок, в которых активы уровня 2А даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:		X		X	X
0370	1.3.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	0,00
0380	1.3.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
0390	1.3.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
0400	1.3.2 .1	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
0410	1.3.3	Активы уровня 2А		X		X	0,00
0420	1.3.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
0430	1.3.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,10
0440	1.3.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0450	1.3.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,15
0460	1.3.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0470	1.3.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,20
0480	1.3.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
0490	1.3.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,35
0500	1.3.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
0510	1.3.8	Неликвидные активы		X		X	0,85
0520	1.3.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.				X	X
0530	1.4	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (жилыми или авто, уровень качества кредита 1) даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X	X	X	X	X
0540	1.4.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,00
0550	1.4.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
			Применимая доля	Отток и	Притоки, являющиеся предметом лимита 75%, применяемого к притокам	Притоки, являющиеся предметом лимита 90%, применяемого к притокам	Притоки освобожденные от ограничения на притоки
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
0220	1.2.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
0230	1.2.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0240	1.2.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
0250	1.2.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

0260	1.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0270	1.2.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0280	1.2.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
0290	1.2.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0300	1.2.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0310	1.2.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0320	1.2.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
0330	1.2.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0340	1.2.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
0350	1.2.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0360	1.3	Итоги для сделок, в которых активы уровня 2А даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X				
0370	1.3.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)			X	X	X
0380	1.3.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0390	1.3.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X

0400	1.3.2 .1	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
0410	1.3.3	Активы уровня 2А					
0420	1.3.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0430	1.3.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0440	1.3.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
0450	1.3.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
0460	1.3.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
0470	1.3.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0480	1.3.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
0490	1.3.7	Прочие активы уровня 2В		X			
0500	1.3.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
0510	1.3.8	Неликвидные активы		X			
0520	1.3.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
0530	1.4	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные	X	X	X	X	X

		обеспечения взяты взаймы:					
0540	1.4.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
0550	1.4.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

			Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных займа	Размер ликвидности вещных обеспечений, данных займа	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых займа	Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых займа	Стандартная доля
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0560	1.4.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
0570	1.4.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0580	1.4.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,00
0590	1.4.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0600	1.4.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
0610	1.4.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0620	1.4.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,05
0630	1.4.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

0640	1.4.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,10
0650	1.4.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0660	1.4.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,25
0670	1.4.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0680	1.4.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,75
0690	1.4.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0700	1.5	Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X	X	X	X	X
0710	1.5.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,00
0720	1.5.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0730	1.5.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
0740	1.5.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0750	1.5.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,00
0760	1.5.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0770	1.5.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00

0780	1.5.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0790	1.5.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,00
0800	1.5.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0810	1.5.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,05
0820	1.5.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0830	1.5.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,20
0840	1.5.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0850	1.5.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,70
0860	1.5.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0870	1.6	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X	X	X	X	X

			Применимая доля	Отток и	Притоки, являющиеся предметом лимита 75%, применяемого к притокам	Притоки, являющиеся предметом лимита 90%, применяемого к притокам	Притоки освобожденные от ограничения на притоки
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100

0560	1.4.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
0570	1.4.2.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0580	1.4.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
0590	1.4.3.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0600	1.4.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0610	1.4.4.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0620	1.4.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
0630	1.4.5.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0640	1.4.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0650	1.4.6.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0660	1.4.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
0670	1.4.7.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0680	1.4.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
0690	1.4.8.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0700	1.5	Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации	X	X	X	X	X

		уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:					
0710	1.5.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
0720	1.5.1.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0730	1.5.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
0740	1.5.2.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0750	1.5.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
0760	1.5.3.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0770	1.5.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0780	1.5.4.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0790	1.5.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
0800	1.5.5.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0810	1.5.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0820	1.5.6.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0830	1.5.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
0840	1.5.7.1	Из них: обменные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
0850	1.5.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
0860	1.5.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0870	1.6	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X	X	X	X	X

			Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных займы	Размер ликвидности вещных обеспечений, данных займы	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых займы	Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых займы	Стандартная доля
Строка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
0880	1.6.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,00
0890	1.6.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0900	1.6.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
0910	1.6.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0920	1.6.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,00
0930	1.6.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0940	1.6.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами	X	X	X	X	0,00

		уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)					
0950	1.6.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0960	1.6.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,00
0970	1.6.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0980	1.6.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
0990	1.6.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1000	1.6.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,15
1010	1.6.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1020	1.6.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,65
1030	1.6.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1040	1.7	Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:		X		X	X
1050	1.7.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	0,00
1060	1.7.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1070	1.7.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
1080	1.7.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
1090	1.7.3	Активы уровня 2А		X		X	0,00
1100	1.7.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1110	1.7.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
1120	1.7.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1130	1.7.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,00
1140	1.7.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1150	1.7.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
1160	1.7.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1170	1.7.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,00
1180	1.7.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1190	1.7.8	Неликвидные активы		X		X	0,50
1200	1.7.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.				X	X
1210	1.8	Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:		X		X	X
1220	1.8.1	Активы 1 уровня (за исключением		X		X	0,00

		высококачественных обеспеченных облигаций)					
1230	1.8.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.		X			X

			Применимая доля	Отток и	Притоки, являющиеся предметом лимита 75%, применяемого к притокам	Притоки, являющиеся предметом лимита 90%, применяемого к притокам	Притоки освобожденные от ограничения на притоки
Строка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
0880	1.6.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
0890	1.6.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0900	1.6.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
0910	1.6.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0920	1.6.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
0930	1.6.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0940	1.6.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0950	1.6.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0960	1.6.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X

0970	1.6.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
0980	1.6.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
0990	1.6.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1000	1.6.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
1010	1.6.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1020	1.6.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
1030	1.6.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1040	1.7	Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X				
1050	1.7.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)			X	X	X
1060	1.7.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1070	1.7.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
1080	1.7.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1090	1.7.3	Активы уровня 2А			X	X	X
1100	1.7.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1110	1.7.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или	X	X	X	X	X

		авто, уровень качества кредита 1)					
1120	1.7.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1130	1.7.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
1140	1.7.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1150	1.7.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1160	1.7.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1170	1.7.7	Прочие активы уровня 2В					
1180	1.7.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1190	1.7.8	Неликвидные активы		X			
1200	1.7.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1210	1.8	Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X		X	X	X
1220	1.8.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)			X	X	X
1230	1.8.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

	Рыночная стоимость вещных обеспечений,	Размер ликвидности вещных	Рыночная стоимость вещных	Размер ликвидности вещных обеспе-	Стандартная доля

			данных взаимы	х обеспе- чений, данны х взаим ы	обеспе- чений, взятых взаимы	чений, взятых взаимы	
Стро ка	ID	Элемент	0010	0020	0030	0040	0050
1240	1.8.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
1250	1.8.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1260	1.8.3	Активы уровня 2А		X		X	0,00
1270	1.8.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.		X			X
1280	1.8.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
1290	1.8.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1300	1.8.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,00
1310	1.8.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1320	1.8.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
1330	1.8.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1340	1.8.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,00
1350	1.8.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.		X			X

1360	1.8.8	Неликвидные активы		X		X	X
1370	2	ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ (контрагентом не является центральный банк)		X		X	X
1380	2.1	Итоги по сделкам, в которых активы 1 уровня даны займы (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) и следующие вещные обеспечения взяты займы:		X		X	X
1390	2.1.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	0,00
1400	2.1.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1410	2.1.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,07
1420	2.1.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1430	2.1.3	Активы уровня 2А		X		X	0,15
1440	2.1.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1450	2.1.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (жилыми или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,25
1460	2.1.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1470	2.1.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,30
1480	2.1.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1490	2.1.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие	X	X	X	X	0,35

		или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)					
1500	2.1.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1510	2.1.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,50
1520	2.1.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1530	2.1.8	Неликвидные активы		X		X	1,00
1540	2.1.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.				X	X
1550	2.2	Итоги по сделкам, в которых высококачественно обеспеченные облигации и 1 уровня даны в займы и следующие вещные обеспечения взяты в займы:	X	X	X	X	X
1560	2.2.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,07
1570	2.2.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1580	2.2.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,00
1590	2.2.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1600	2.2.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,08
1610	2.2.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1620	2.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,18
1630	2.2.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
1640	2.2.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,23
1650	2.2.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1660	2.2.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,28
1670	2.2.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1680	2.2.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,43
1690	2.2.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1700	2.2.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,93
1710	2.2.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1720	2.3	Итоги по сделкам, в которых активы уровня 2А даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:		X		X	X
1730	2.3.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	0,15
1740	2.3.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1750	2.3.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,08
1760	2.3.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1770	2.3.3	Активы уровня 2А		X		X	0,00
1780	2.3.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения					X

		отвечающими оперативным требованиям.					
1790	2.3.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,10
1800	2.3.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1810	2.3.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,15
1820	2.3.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1830	2.3.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,20
1840	2.3.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1850	2.3.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,35
1860	2.3.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
1870	2.3.8	Неликвидные активы		X		X	0,85
1880	2.3.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.				X	X
1890	2.4	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (жилыми или авто, уровень качества кредита 1) даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X	X	X	X	X
1900	2.4.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,25
1910	2.4.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
1920	2.4.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,18
1930	2.4.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1940	2.4.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,10
1950	2.4.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1960	2.4.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
1970	2.4.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1980	2.4.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,05
1990	2.4.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2000	2.4.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,10
2010	2.4.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2020	2.4.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,25
2030	2.4.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2040	2.4.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,75
2050	2.4.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2060	2.5	Итоги для сделок, в которых	X	X	X	X	X

		высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:					
2070	2.5.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,30
2080	2.5.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2090	2.5.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,23
2100	2.5.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2110	2.5.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,15
2120	2.5.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2130	2.5.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,05
2140	2.5.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2150	2.5.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,00
2160	2.5.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2170	2.5.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,05
2180	2.5.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2190	2.5.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,20

2200	2.5.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2210	2.5.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,70
2220	2.5.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2230	2.6	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X	X	X	X	X
2240	2.6.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	0,35
2250	2.6.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2260	2.6.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,28
2270	2.6.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2280	2.6.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	0,20
2290	2.6.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2300	2.6.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,10
2310	2.6.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2320	2.6.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,05

2330	2.6.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2340	2.6.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,00
2350	2.6.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2360	2.6.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	0,15
2370	2.6.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2380	2.6.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	0,65
2390	2.6.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2400	2.7	Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:		X		X	X
2410	2.7.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	0,50
2420	2.7.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
2430	2.7.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,43
2440	2.7.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2450	2.7.3	Активы уровня 2А		X		X	0,35
2460	2.7.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
2470	2.7.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или	X	X	X	X	0,25

		авто, уровень качества кредита 1)					
2480	2.7.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2490	2.7.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,20
2500	2.7.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2510	2.7.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, государства-члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,15
2520	2.7.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2530	2.7.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,00
2540	2.7.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.					X
2550	2.7.8	Неликвидные активы		X		X	0,50
2560	2.7.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.				X	X
2570	2.8	Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:		X		X	X
2580	2.8.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)		X		X	1,00
2590	2.8.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.		X			X
2600	2.8.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	0,93
2610	2.8.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
2620	2.8.3	Активы уровня 2А		X		X	0,85
2630	2.8.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.		X			X
2640	2.8.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,75
2650	2.8.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2660	2.8.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	0,70
2670	2.8.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2680	2.8.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	0,65
2690	2.8.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2700	2.8.7	Прочие активы уровня 2В		X		X	0,50
2710	2.8.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.		X			X
2720	2.8.8	Неликвидные активы		X		X	X
2730	3	Всего свопов по вещному обеспечению (все контрагенты) в ситуациях, когда вещные обеспечения, взятые займы, были использованы для покрытия коротких позиций		X		X	X
2740	4	Всего свопов по вещному обеспечению с внутригрупповыми контрагентами		X		X	X

	5	Свопы по вещному обеспечению, на которые распространяется отступление от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024.	X	X	X	X	X
2750	5.1	Из них: вещные обеспечения 1 уровня взятые займы, за исключением вещные обеспечения в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X	X	X		X
2760	5.2	Из них: вещные обеспечения 1 уровня взятые займы, которые есть высококачественно обеспеченные вещные обеспечения 1 уровня	X	X	X	X	X
2770	5.3	Из них: вещные обеспечения уровня 2А взятые займы	X	X	X		X
2780	5.4	Из них: вещные обеспечения уровня 2В взятые займы	X	X	X		X
2790	5.5	Из них: вещные обеспечения 1 уровня выданные займы, за исключением вещные обеспечения в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X		X	X	X
2800	5.6	Из них: вещные обеспечения, выданные займы которые есть обеспеченные обязательства 1 уровня с высококачественным обеспечением	X	X	X	X	X
2810	5.7	Из них: вещные обеспечения уровня 2А выданные займы	X		X	X	X
2820	5.8	Из них: вещные обеспечения уровня 2В выданные	X		X	X	X

	Применимая доля	Отток и	Притоки, являющиеся предметом лимита	Притоки, являющиеся предметом лимита	Притоки, освобожденные от лимита, применяемые -

					75%, применяе - мого к притокам	90%, применяе - мого к притокам	мого к притокам
Стро ка	ID	Элемент	0060	0070	0080	0090	0100
1240	1.8.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
1250	1.8.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1260	1.8.3	Активы уровня 2А			X	X	X
1270	1.8.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1280	1.8.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1290	1.8.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1300	1.8.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
1310	1.8.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1320	1.8.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1330	1.8.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1340	1.8.7	Прочие активы уровня 2В			X	X	X
1350	1.8.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1360	1.8.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X

1370	2	ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ (контрагентом не является центральный банк)	X				
1380	2.1	Итоги по сделкам, в которых активы 1 уровня даны займы (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X				
1390	2.1.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)					
1400	2.1.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1410	2.1.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
1420	2.1.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1430	2.1.3	Активы уровня 2А		X			
1440	2.1.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1450	2.1.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1460	2.1.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1470	2.1.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
1480	2.1.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1490	2.1.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие	X	X	X	X	X

		или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)					
1500	2.1.6.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1510	2.1.7	Прочие активы уровня 2В		X			
1520	2.1.7.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1530	2.1.8	Неликвидные активы		X			
1540	2.1.8.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1550	2.2	Итоги по сделкам, в которых высококачественно обеспеченные облигации 1 уровня взяты в займы и следующие вещные обеспечения взяты в займы:	X	X	X	X	X
1560	2.2.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
1570	2.2.1.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1580	2.2.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
1590	2.2.2.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1600	2.2.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
1610	2.2.3.1	Из них: обменные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1620	2.2.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1630	2.2.4.1	Из них: обменные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
1640	2.2.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
1650	2.2.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1660	2.2.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1670	2.2.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1680	2.2.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
1690	2.2.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1700	2.2.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
1710	2.2.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1720	2.3	Итоги для сделок, в которых активы уровня 2А даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X				
1730	2.3.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)			X	X	X
1740	2.3.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1750	2.3.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
1760	2.3.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1770	2.3.3	Активы уровня 2А					
1780	2.3.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям					
1790	2.3.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1800	2.3.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
1810	2.3.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
1820	2.3.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	X	X	X	X	X
1830	2.3.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1840	2.3.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1850	2.3.7	Прочие активы уровня 2В		X			
1860	2.3.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1870	2.3.8	Неликвидные активы		X			
1880	2.3.8.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1890	2.4	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X	X	X	X	X
1900	2.4.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X

1910	2.4.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1920	2.4.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
1930	2.4.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1940	2.4.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
1950	2.4.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1960	2.4.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
1970	2.4.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
1980	2.4.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
1990	2.4.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2000	2.4.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2010	2.4.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2020	2.4.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
2030	2.4.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2040	2.4.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
2050	2.4.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

2060	2.5	Итоги по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	X	X	X	X	X
2070	2.5.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
2080	2.5.1.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2090	2.5.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
2100	2.5.2.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2110	2.5.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
2120	2.5.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2130	2.5.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2140	2.5.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2150	2.5.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
2160	2.5.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2170	2.5.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2180	2.5.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X

2190	2.5.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
2200	2.5.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2210	2.5.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
2220	2.5.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2230	2.6	Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	X	X	X	X	X
2240	2.6.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	X	X	X	X	X
2250	2.6.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2260	2.6.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
2270	2.6.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2280	2.6.3	Активы уровня 2А	X	X	X	X	X
2290	2.6.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2300	2.6.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2310	2.6.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2320	2.6.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X

2330	2.6.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2340	2.6.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2350	2.6.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2360	2.6.7	Прочие активы уровня 2В	X	X	X	X	X
2370	2.6.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2380	2.6.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
2390	2.6.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2400	2.7	Итоги для сделок, в которых другие активы уровня 2В даны займы, а следующее вещное обеспечение взято займы:	X				
2410	2.7.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)			X	X	X
2420	2.7.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2430	2.7.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
2440	2.7.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2450	2.7.3	Активы уровня 2А			X	X	X
2460	2.7.3 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2470	2.7.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или	X	X	X	X	X

		авто, уровень качества кредита 1)					
2480	2.7.4 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2490	2.7.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
2500	2.7.5 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2510	2.7.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2520	2.7.6 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2530	2.7.7	Прочие активы уровня 2В					
2540	2.7.7 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2550	2.7.8	Неликвидные активы		X			
2560	2.7.8 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2570	2.8	Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны взаймы и следующие вещные обеспечения взяты взаймы:	X		X	X	X
2580	2.8.1	Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)			X	X	X
2590	2.8.1 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2600	2.8.2	Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	X	X	X	X	X
2610	2.8.2 .1	Из них: обмененные вещные обеспечения	X	X	X	X	X

		отвечающими оперативным требованиям.					
2620	2.8.3	Активы уровня 2А			X	X	X
2630	2.8.3.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2640	2.8.4	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2650	2.8.4.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2660	2.8.5	Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	X	X	X	X	X
2670	2.8.5.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2680	2.8.6	Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	X	X	X	X	X
2690	2.8.6.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2700	2.8.7	Прочие активы уровня 2В			X	X	X
2710	2.8.7.1	Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	X	X	X	X	X
2720	2.8.8	Неликвидные активы	X	X	X	X	X
2730	3	Всего свопов по вещному обеспечению (все контрагенты) в ситуациях, когда вещные обеспечения, взятые займы, были использованы для покрытия коротких позиций	X	X	X	X	X
2740	4	Всего свопов по вещному обеспечению с внутригрупповыми контрагентами	X				

	5	Свопы по вещному обеспечению, на которые распространяется отступление от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024.	X	X	X	X	X
2750	5.1	Из них: вещные обеспечения 1 уровня взятые займы, за исключением вещные обеспечения в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X	X	X	X	X
2760	5.2	Из них: вещные обеспечения взятые займы, которые есть обеспеченные обязательства 1 уровня с высококачественным обеспечением	X	X	X	X	X
2770	5.3	Из них: вещные обеспечения уровня 2А взятые займы	X	X	X	X	X
2780	5.4	Из них: вещные обеспечения уровня 2В взятые займы	X	X	X	X	X
2790	5.5	Из них: вещные обеспечения 1 уровня выданные займы, за исключением вещные обеспечения в виде высококачественных обеспеченных обязательств	X	X	X	X	X
2800	5.6	Из них: вещные обеспечения, выданные займы которые есть обеспеченные обязательства 1 уровня с высококачественным обеспечением	X	X	X	X	X
2810	5.7	Из них: вещные обеспечения уровня 2А выданные займы	X	X	X	X	X
2820	5.8	Из них: вещные обеспечения уровня 2В выданные займы	X	X	X	X	X

Порядок составления отчета

С 75.01 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ – СВОПЫ

ПО ВЕЩНОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

Инструкции для определенных позиций

Графа	Правовые ссылки и инструкции
0010	Рыночная стоимость вещных обеспечений, данных займа Рыночная стоимость вещного обеспечения, данного займа, должна отражаться в графе 0010. Рыночная стоимость должна отражать текущую рыночную стоимость, включать маржу корректировки и исключать потоки, возникающие от ликвидации соответствующего покрытия в соответствии с пунктом 38 Регламента №329/2024.
0020	Размер ликвидности вещных обеспечений, данных займа Размер ликвидности вещного обеспечения, данного займа, должен отражаться в графе 0020. Для ликвидных активов размер ликвидности должен отражать размер актива без маржи корректировки.
0030	Рыночная стоимость вещных обеспечений, взятых займа Рыночная стоимость вещного обеспечения, взятого займа, должна отражаться в графе 0030. Рыночная стоимость должна отражать текущую рыночную стоимость, включать маржу корректировки и исключать потоки, возникающие от ликвидации покрытия в соответствии с пунктом 38 Регламента №329/2024.
0040	Размер ликвидности вещных обеспечений, взятых займа Размер ликвидности вещного обеспечения, взятого займа, должен отражаться в графе 0040. Для ликвидных активов размер ликвидности должен отражать размер актива без маржи корректировки.
0050	Стандартная доля Подраздел 6, раздел 2 и подраздел 1, раздел 3 главы III, раздел II Регламента № 329/2024. Стандартные доли в графе 0050 указаны по определению в Регламенте № 329/2024 и представлены исключительно в информационных целях.
0060	Применимая доля Подраздел 6, раздел 2 и подраздел 1, раздел 3 главы III, раздел II Регламента № 329/2024 Применимая доля указана в подразделе 6, раздел 2 и подразделе 1, раздел 3 главы III, раздел II Регламента № 329/2024. Применимая доля может выражаться в средневзвешенных значениях и сообщаются в виде десятичного числа (например, 1,00 для применимой доли 100 % или 0,50 для применимой доли 50 %). Применимые доли могут отражать маржи усмотрения, специфичные для банка или на национальном уровне, но не ограничиваясь ими.
0070	Оттоки Здесь банки должны отчитаться об оттоках. Они рассчитываются путем умножения графы 0060 на графу 0030, обе из формы С 75.01.
0080	Притоки, на которые распространяется ограничение в 75 % Банки должны сообщать здесь о притоках от сделок, на которые распространяется ограничение в 75%. Притоки рассчитываются путем умножения графы 0060 на графу 0010, обе из формы С 75.01.
0090	Притоки, на которые распространяется ограничение в 90 % Банки должны сообщать здесь о притоках от сделок, на которые распространяется ограничение в 90%. Притоки рассчитываются путем умножения графы 0060 на графу 0010, обе из формы С 75.01.

0100	Притоки, освобожденные от применимого ограничения на притоки Банки должны сообщать здесь о притоках по сделкам, на которые не распространяется ограничения, применимый к притокам. Притоки рассчитываются путем умножения графы 0060 на графу 0010, обе из формы С 75.01.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010	1. ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЯМ (котрагентом является центральный банк) П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям.	
0020	1.1. Итог по сделкам, в которых активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) даны займы и следующее вещные обеспечения взяты займы: П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям и обеспеченных производных инструментов для сделок, в которых были даны займы активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций).	
0030	1.1.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (данных займы) на активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (взятых займы).	
0040	1.1.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям. По сделкам, указанных в пункте 1.1.1, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
0050	1.1.2. 1 уровень: высококачественные обеспеченные облигации	заблокировано
0060	1.1.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям.	заблокировано
0070	1.1.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных	

	облигаций) (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
0080	1.1.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям. По сделкам, указанных в пункте 1.1.3, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
0090	1.1.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0100	1.1.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0110	1.1.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
0120	1.1.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0130	1.1.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0140	1.1.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0150	1.1.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
0160	1.1.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.1.7, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
0170	1.1.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	

0180	1.1.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 1.1.8, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, предоставленному займа, который, если бы он не использовался в качестве реального обеспечения для этих операций, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
0190	1.2. Итог по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны займа и следующие вещные обеспечения взяты займа:	заблокировано
0200	1.2.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
0210	1.2.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0220	1.2.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
0230	1.2.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0240	1.2.3. Активы уровня 2А	заблокировано
0250	1.2.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0260	1.2.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0270	1.2.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0280	1.2.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
0290	1.2.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0300	1.2.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0310	1.2.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0320	1.2.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
0330	1.2.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0340	1.2.8. Неликвидные активы	заблокировано
0350	1.2.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0360	1.3. Итоги для сделок, в которых активы уровня 2А даны займа, а следующие вещные обеспечения взяты займа: П.88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям для	

	сделок, в которых были даны займы активы уровня 2А.	
0370	1.3.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) (взятых займы).	
0380	1.3.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.3.1, кредитные организации должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
0390	1.3.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
0400	1.3.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0410	1.3.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
0420	1.3.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.3.3, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
0430	1.3.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0440	1.3.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0450	1.3.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано

0460	1.3.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0470	1.3.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0480	1.3.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0490	1.3.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
0500	1.3.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.3.7, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
0510	1.3.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
0520	1.3.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 1.3.8, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, предоставленному займы, который, если бы он не использовался в качестве реального обеспечения для этих операций, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
0530	1.4. Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1) даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы	заблокировано
0540	1.4.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
0550	1.4.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0560	1.4.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
0570	1.4.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0580	1.4.3. Активы уровня 2А	заблокировано

0590	1.4.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0600	1.4.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0610	1.4.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0620	1.4.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
0630	1.4.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0640	1.4.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0650	1.4.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0660	1.4.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
0670	1.4.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0680	1.4.8. Неликвидные активы	заблокировано
0690	1.4.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0700	1.5. Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы	заблокировано
0710	1.5.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
0720	1.5.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0730	1.5.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
0740	1.5.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0750	1.5.3. Активы уровня 2А	заблокировано
0760	1.5.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0770	1.5.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0780	1.5.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0790	1.5.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
0800	1.5.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0810	1.5.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0820	1.5.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано

0830	1.5.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
0840	1.5.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0850	1.5.8. Неликвидные активы	заблокировано
0860	1.5.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0870	1.6. Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы	заблокировано
0880	1.6.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
0890	1.6.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0900	1.6.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
0910	1.6.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0920	1.6.3. Активы уровня 2А	заблокировано
0930	1.6.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0940	1.6.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0950	1.6.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0960	1.6.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
0970	1.6.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
0980	1.6.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
0990	1.6.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1000	1.6.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
1010	1.6.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1020	1.6.8. Неликвидные активы	заблокировано
1030	1.6.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1040	1.7. Итоги по сделкам, в которых прочие активы уровня 2В даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы: П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещному обеспечению для сделок, в которых были даны займы прочие активы уровня 2В.	

1050	1.7.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на активы 1 уровня (взятых займы).	
1060	1.7.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.7.1, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1070	1.7.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
1080	1.7.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1090	1.7.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
1100	1.7.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.7.3, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1110	1.7.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1120	1.7.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1130	1.7.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
1140	1.7.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано

1150	1.7.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1160	1.7.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1170	1.7.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
1180	1.7.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 1.7.7, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1190	1.7.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
1200	1.7.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 1.7.8, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, предоставленному займы, который, если бы он не использовался в качестве реального обеспечения для этих операций, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
1210	1.8. Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы: П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещному обеспечению для сделок, в которых были даны займы неликвидные активы.	
1220	1.8.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на активы 1 уровня (взятых займы).	
1230	1.8.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 1.8.1, банки должны сообщить сегмент, соответствующий реальной	

	гарантии, взятой в кредит, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Положения 329/2024.	
1240	1.8.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
1250	1.8.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1260	1.8.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
1270	1.8.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 1.8.3, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, взятому займы, отвечающим оперативным требованиям предусмотренные подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
1280	1.8.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1290	1.8.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1300	1.8.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
1310	1.8.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1320	1.8.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1330	1.8.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1340	1.8.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
1350	1.8.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 1.8.7, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, взятому займы, отвечающим оперативным требованиям предусмотренные подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
1360	1.8.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
1370	2. ВСЕГО СВОПОВ ПО ВЕЩНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЯМ (котрагентом не является центральный банк)	

	П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям.	
1380	2.1 Итог по сделкам, в которых активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) даны займы и следующее вещные обеспечения взяты займы: П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещному обеспечению для сделок, в которых были даны займы прочие активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций).	
1390	2.1.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (данных займы) на активы 1 уровня (взятых займы).	
1400	2.1.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.1.1, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1410	2.1.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
1420	2.1.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1430	2.1.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
1440	2.1.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.1.3.1, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным	

	требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1450	2.1.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1460	2.1.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1470	2.1.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
1480	2.1.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1490	2.1.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1500	2.1.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1510	2.1.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
1520	2.1.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.1.7, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1530	2.1.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял активы 1 уровня (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
1540	2.1.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 2.1.8, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, предоставленному займы, который, если бы он не использовался в качестве реального обеспечения для этих операций, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
1550	2.2. Итоги по сделкам, в которых высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	заблокировано

1560	2.2.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
1570	2.2.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1580	2.2.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
1590	2.2.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1600	2.2.3. Активы уровня 2А	заблокировано
1610	2.2.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1620	2.2.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1	заблокировано
1630	2.2.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1640	2.2.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
1650	2.2.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1660	2.2.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1670	2.2.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1680	2.2.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
1690	2.2.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1700	2.2.8. Неликвидные активы	заблокировано
1710	2.2.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1720	2.3. Итоги для сделок, в которых активы уровня 2А даны займы, а следующие вещные обеспечения взяты займы: П.88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям для сделок, в которых были даны займы активы уровня 2А.	
1730	2.3.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на активы 1 уровня (взятых займы).	
1740	2.3.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.3.1, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как	

	ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1750	2.3.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
1760	2.3.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1770	2.3.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
1780	2.3.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.3.3, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1790	2.3.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1800	2.3.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1810	2.3.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
1820	2.3.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1830	2.3.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1840	2.3.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1850	2.3.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
1860	2.3.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.3.7, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы	

	он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
1870	2.3.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2А (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
1880	2.3.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 2.3.8, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, предоставленному займы, который, если бы он не использовался в качестве реального обеспечения для этих операций, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024	
1890	2.4. Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1) даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	заблокировано
1900	2.4.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
1910	2.4.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1920	2.4.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
1930	2.4.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1940	2.4.3. Активы уровня 2А	заблокировано
1950	2.4.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1960	2.4.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
1970	2.4.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
1980	2.4.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
1990	2.4.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2000	2.4.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2010	2.4.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано

2020	2.4.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
2030	2.4.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2040	2.4.8. Неликвидные активы	заблокировано
2050	2.4.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2060	2.5. Итоги для сделок, в которых высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В даны займы и следующее вещное обеспечение взято займы:	заблокировано
2070	2.5.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
2080	2.5.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2090	2.5.2. . Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
2100	2.5.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2110	2.5.3. Активы уровня 2А	заблокировано
2120	2.5.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2130	2.5.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2140	2.5.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2150	2.5.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
2160	2.5.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2170	2.5.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2180	2.5.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2190	2.5.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
2200	2.5.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2210	2.5.8. Неликвидные активы	заблокировано
2220	2.5.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2230	2.6. Итоги для сделок, в которых ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1) даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы:	заблокировано
2240	2.6.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций)	заблокировано
2250	2.6.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано

2260	2.6.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
2270	2.6.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2280	2.6.3. Активы уровня 2А	заблокировано
2290	2.6.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2300	2.6.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2310	2.6.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2320	2.6.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
2330	2.6.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2340	2.6.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2350	2.6.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2360	2.6.7. Прочие активы уровня 2В	заблокировано
2370	2.6.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2380	2.6.8. Неликвидные активы	заблокировано
2390	2.6.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2400	2.7. Итоги для сделок, в которых прочие активы уровня 2В даны займы, а следующие вещные обеспечения взяты займы: П.88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещным обеспечениям для сделок, в которых были даны займы прочие активы уровня 2В.	
2410	2.7.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял активы уровня 2В (данных займы) на активы 1 уровня (взятых займы).	
2420	2.7.1.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.7.1, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным	

	требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
2430	2.7.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
2440	2.7.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2450	2.7.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
2460	2.7.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.7.3, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и – по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
2470	2.7.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2480	2.7.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2490	2.7.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
2500	2.7.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2510	2.7.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2520	2.7.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2530	2.7.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
2540	2.7.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям По сделкам, указанных в пункте 2.7.7, банки должны отчитываться: – по сегменту, соответствующий обеспечению, предоставленному в виде кредита, который, если бы он не использовался в качестве обеспечения соответствующих сделок, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, разделом 1, главой II, разделом II Регламента № 329/2024 и	

	– по сегменту, соответствующий заемному обеспечению, если он соответствует операционным требованиям, изложенным в подразделе 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента 329/2024.	
2550	2.7.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
2560	2.7.8.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 2.7.8, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, предоставленному займы, который, если бы он не использовался в качестве реального обеспечения для этих операций, квалифицировался бы как ликвидный актив в соответствии с подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024	
2570	2.8. Итоги по сделкам, в которых неликвидные активы даны займы и следующие вещные обеспечения взяты займы: П. 88-90 и 118 Регламента №329/2024 Банки отражают здесь, для каждой графы, общее значение свопов по вещному обеспечению для сделок, в которых были даны займы неликвидные активы.	
2580	2.8.1. Активы 1 уровня (за исключением высококачественных обеспеченных облигаций) Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на активы 1 уровня (взятых займы).	
2590	2.8.1.1 Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 2.8.1, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, взятому займы, отвечающим оперативным требованиям предусмотренные подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
2600	2.8.2. Высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
2610	2.8.2.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2620	2.8.3. Активы уровня 2А Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на активы уровня 2А (взятых займы).	
2630	2.8.3.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 2.8.3, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, взятому займы, отвечающим оперативным требованиям предусмотренные подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	

2640	2.8.4. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (резиденциальными или авто, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2650	2.8.4.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2660	2.8.5. Высококачественные обеспеченные облигации уровня 2В	заблокировано
2670	2.8.5.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2680	2.8.6. Ценные бумаги, обеспеченные активами уровня 2В (коммерческие или физические лица, страны члены, уровень качества кредита 1)	заблокировано
2690	2.8.6.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям	заблокировано
2700	2.8.7. Прочие активы уровня 2В Сделки, в которых банк обменял прочие активы уровня 2В (данных займы) на прочие активы уровня 2В (взятых займы).	
2710	2.8.7.1. Из них: обмененные вещные обеспечения отвечающими оперативным требованиям Из сделок, указанных в пункте 2.8.7, банки должны отчитываться о сегменте соответствующему реальному обеспечению, взятому займы, отвечающим оперативным требованиям предусмотренные подразделом 4, раздел 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024.	
2720	2.8.8. Неликвидные активы Сделки, в которых банк обменял неликвидные активы (данных займы) на неликвидные активы (взятых займы).	
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ		
2730	3. Всего свопов по вещным обеспечениям (все контрагенты) в ситуациях, когда вещные обеспечения, взятые займы, были использованы для покрытия коротких позиций Банки отражают здесь общую сумму свопов по вещным обеспечениям (все контрагенты), указанные в строках выше, если вещные обеспечения, взятые займы, были использованы для покрытия коротких позиций и была применена ставка оттока 0%.	
2740	4. Всего свопов по вещному обеспечению с внутригрупповыми контрагентами Банки отражают здесь общую сумму свопов по вещным обеспечениям, реализованных с внутригрупповыми контрагентами, указанными в строках выше.	
	5. Свопы на реальные гарантии, на которые распространяется отступление от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024. Банки должны указать здесь часть сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк и на	

	которые распространяется отступление от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	
2750	5.1. Из них: реальные гарантии 1 уровня взятых займы за исключением реальных гарантий в форме высококачественных обеспеченных облигаций Банки должны указать здесь о части сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк, и реальные гарантии взятые займы являются реальными гарантиями 1 уровня, отвечающее операционным требованиям, изложенным в подразделе 4 раздела 1 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	
2760	5.2. Из них: заемные реальные гарантии, представляющее собой обеспеченные облигации 1 уровня с высококачественным уровнем.	заблокировано
2770	5.3. Из них: реальные гарантии уровня 2А взятых займы Банки должны указать здесь о части сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк, и реальные гарантии взятые займы являются реальными гарантиями уровня 2А, отвечающее операционным требованиям, изложенным в подразделе 4 раздела 1 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	
2780	5.4. Из них: реальные гарантии уровня 2В взятых займы Банки должны указать здесь о части сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк, и реальные гарантии взятые займы являются реальными гарантиями уровня 2В, отвечающее операционным требованиям, изложенным в подразделе 4 раздела 1 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	
2790	5.5. Из них: реальные гарантии 1 уровня данные займы, за исключением реальных гарантий в форме высококачественных обеспеченных облигаций Банки должны указать здесь о части сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком	

	погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк, и реальные гарантии данные займы являются реальными гарантиями 1 уровня, отвечающее операционным требованиям, изложенным в подразделе 4 раздела 1 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	
2800	5.6. Из них: реальные гарантии данных, займы представляющие собой высококачественные обеспеченные облигации 1 уровня	заблокировано
2810	5.7. Из них: реальные гарантии уровня 2А, данных займы Банки должны указать здесь о части сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк, и реальные гарантии данные займы являются реальными гарантиями уровня 2А, отвечающее операционным требованиям, изложенным в подразделе 4 раздела 1 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	
2820	5.8. Из них: реальные гарантии уровня 2В, данных займы Банки должны указать здесь о части сделок своп по реальным гарантиям с остаточным сроком погашения не более 30 дней, в случае в которых контрагентом является центральный банк, и реальные гарантии данные займы являются реальными гарантиями уровня 2В, отвечающее операционным требованиям, изложенным в подразделе 4 раздела 1 главы II, раздел II Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующие сделки подлежат освобождению от применения пунктов 29 и 30 Регламента № 329/2024, в соответствии с пунктом 31 указанного регламента.	

Глава V. РАСЧЕТЫ

Часть 1.

Общие замечания

59. Формуляр "С 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ ЛИКВИДНОСТИ – РАСЧЕТЫ" это сводная формуляр, который содержит информацию о расчетах в целях отчетности требования по покрытию потребностей ликвидности, в соответствии с Регламента № 329/2024. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком "X".

Часть 2.

Специальные замечания

60. Ссылки на ячейки указываются в следующем формате: формуляр; строка; графа. Например, {С 72.00; r0130; c0040} относится к формуляру о ликвидных активах; строка 0130; графа 0040.

Формуляр отчета

Код банка _____
Период отчета _____

Формуляр С76.00

С 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ ЛИКВИДНОСТИ – РАСЧЕТЫ

Валюта:

Строка	№	Элемент	Значение/ процент 0010
РАСЧЕТЫ			
Числитель, знаменатель, соотношение			
0010	1	Резерв ликвидности	
0020	2	Чистый отток ликвидности	
0030	3	Коэффициент покрытия потребности ликвидности (%)	
Расчеты числителя			
0040	4	Резерв ликвидности 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства (значение в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024): без корректировки	
0050	5	Оттоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещные обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств	
0060	6	Притоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещные обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств	
0070	7	Оттоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней	
0080	8	Притоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней	
0091	9	"Скорректированная сумма" до применения лимита 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства	
0100	10	Сумма высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024: без корректировки	X
0110	11	Оттоки вещных обеспечений в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период	X
0120	12	Притоки вещных обеспечений в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период	X

0131	13	"Скорректированная сумма" до применения лимита высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	X
0160	14	Сумма активов уровня 2А в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024: без корректировки	
0170	15	Оттоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период	
0180	16	Притоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период	
0191	17	"Скорректированная сумма" активов уровня 2А	
0220	18	Сумма активов уровня 2В в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024: без корректировки	
0230	19	Оттоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2В в 30-тидневный период	
0240	20	Притоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2В в 30-тидневный период	
0251	21	"Скорректированная сумма" активов уровня 2В	
0280	22	Сумма избыточных ликвидных активов	
0290	23	Резерв ликвидности	
Расчеты знаменателя			
0300	24	Всего оттоки	
0310	25	Полностью исключенные оттоки	
0320	26	Притоки, подлежащие лимиту 90 %	
0330	27	Притоки, подлежащие лимиту 75 %	
0340	28	Снижение для полностью исключенных притоков	
0350	29	Снижение для притоков, подлежащих лимиту 90 %	
0360	30	Снижение для притоков, подлежащих лимиту 75 %	
0370	31	Чистые оттоки ликвидности	
Пилон 2			
0380	32	Требование для пилона 2 в соответствии с частью (6) ст.139 Закона о деятельности банков № 202/2017	

Порядок заполнения отчета

С 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ ЛИКВИДНОСТИ – РАСЧЕТЫ

Инструкции для определенных позиций

Строка	Правовые ссылки и инструкции
РАСЧЕТЫ	
Числитель, знаменатель, соотношение Часть 1 главы I раздел II Регламента № 329/2024 Числитель, знаменатель и соотношение показателя покрытия потребности ликвидности. Вносятся все нижеуказанные данные в графу 0010 данной строки.	

0010	1. Резерв ликвидности Отражается цифра из {С 76.00; r0290; c0010}.
0020	2. Чистые оттоки ликвидности Отражается цифра из {С 76.00; r0370; c0010}.
0030	3. Показатель покрытия потребности ликвидности (%) Отражается показатель покрытия потребности ликвидности, рассчитанный согласно положениям п.21 Регламента № 329/2024. Показатель покрытия потребности ликвидности равен соотношению между резервом ликвидности банка и его чистых оттоков в течение 30 дней кризисного периода и выражается в процентах. Если {С 76.00; r0020; c0010} равен нулю (что является соотношением, стремящемуся к бесконечности), отражается значение 999999.

Расчеты числителя

Подчасть 2 части 1 главы II раздел II и приложение № 1 Регламента № 329/2024

Формула расчета резерва ликвидности

Вносятся все нижеуказанные данные в графу 0010 данной строки.

0040	4. Резерв ликвидности 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства (значение в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024): без корректировки Банки Отражают цифру из {С 72.00; r0030; c0040}.	
0050	5. Оттоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещное обеспечение в виде высококачественных гарантированных обязательств Отражаются оттоки ликвидных долевых ценных бумаг 1 уровня (исключая высококачественные гарантированные обязательства), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования, сделок по обмену активов или сделок с обеспеченными производными инструментами, которые достигают срока погашения в течение 30 дней с отчетной даты, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0060	6. Притоки 1 уровня в 30-тидневный период, исключая вещное обеспечение в виде высококачественных гарантированных обязательств Банки отражают притоки ликвидных долевых ценных бумаг 1 уровня (исключая высококачественные гарантированные обязательства), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, срок погашения которых наступает в течение 30 дней с отчетной даты, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	

0070	7. Оттоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней Банки отражают оттоки денежных средств (активы 1 уровня), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования или обеспеченных сделок кредитования, которые достигаю срока погашения в течение 30-ти календарных дней с отчетной даты, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0080	8. Притоки обеспеченных денежных средств в течение 30 дней Банки отражают притоки денежных средств (активы 1 уровня), зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования или обеспеченных сделок кредитования, которые достигаю срока погашения в течение 30 дней с отчетной даты, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0091	9. "Скорректированная сумма" до применения лимита" 1 уровня, исключая высококачественные гарантированные обязательства Она отражена как пункт (а) пункта 3 в приложении № 1 Регламента № 329/2024. Банки отражают скорректированная сумма активов 1 уровня, созданных из негарантированных обязательств до применения лимита. Скорректированная сумма относится к ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, срок погашения которых наступает в течение 30 дней с отчетной даты, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0100	10. Сумма высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024: без корректировки	заблокировано
0110	11. Оттоки вещного обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период	заблокировано
0120	12. Притоки вещного обеспечения в виде высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня в 30-тидневный период	заблокировано
0131	13. "Скорректированная сумма" высококачественных гарантированных обязательств 1 уровня	заблокировано
0160	14. Сумма активов уровня 2А в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024: без корректировки Отражается цифра из {С 72.00; r0230; c0040}.	
0170	15. Оттоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период Банки отражают оттоки ликвидных долевых ценных бумаг уровня 2А, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок	

	финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, которые достигают срока погашения в течение 30 дней со дня расчета, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0180	18. Притоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2А в 30-тидневный период Банки отражают притоки ликвидных долевого ценных бумаг уровня 2А, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, которые достигают срока погашения в течение 30 дней со дня расчета, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0191	17. "Скорректированная сумма" активов уровня 2А Она отражена как пункт (b) пункта 5 в приложении № 1 Регламента № 329/2024. Банки отражают скорректированную сумму активов уровня 2А до применения лимита. Скорректированная сумма относится к ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, которые достигают срока погашения в течение 30 дней со дня расчета, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0220	18. Сумма активов уровня 2В в соответствии с п.41 Регламента № 329/2024: без корректировки Отражается цифра из {C 72.00; r0310; c0040}.	
0230	19. Оттоки вещного обеспечения в виде активов уровня 2В в 30-тидневный период Банки отражают оттоки ликвидных долевого ценных бумаг уровня 2В, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, которые достигают срока погашения в течение 30 дней со дня расчета, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0240	20. Притоки вещных обеспечений в виде активов уровня 2В в 30-тидневный период Банки отражают притоки ликвидных долевого ценных бумаг уровня 2В, зарегистрированных при ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, которые достигают срока погашения в течение 30 дней со дня расчета, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	

0251	21. "Скорректированная сумма" активов уровня 2В Она отражается как пункт (с) пункта 5 в приложении № 1 Регламента № 329/2024. Банки отражают скорректированная сумма активов уровня 2В до применения плафона. Скорректированная сумма относится к ликвидации любых обеспеченных сделок финансирования, обеспеченных сделок кредитования или сделок по свопу с обеспечением, которые достигают срока погашения в течение 30 дней со дня расчета, за исключением случаев, когда сделка подлежит отступлению в соответствии с пунктом 31 Регламента № 329/2024.	
0280	22. Сумма избыточных ликвидных активов Приложение № 1 п.4 Регламента № 329/2024 Банки отражают "сумма избыточных ликвидных активов" - данная сумма равна: (а) скорректированная сумма активов 1 уровня, созданных из негарантированных активов; плюс (b) скорректированная сумма активов уровня 2А; плюс скорректированная сумма активов уровня 2В; минус самое меньшее значение между: (d) суммой между (а), (b) и (с); (е) 100/60 умноженное на (а); (f) 100/85 умноженное на сумму между (а) и (b).	
0290	23. Резерв ликвидности Приложение № 1 п.2 Регламента № 329/2024 Банки отражают резерв ликвидности, который равен: (а) сумме активов 1 уровня; плюс (b) сумме активов уровня 2А; плюс (с) сумме активов уровня 2В; минус самое меньшее значение между: (d) суммой между (а), (b) и (с); или (е) "сумме избыточных ликвидных активов".	
Расчет знаменателя Приложение № 2 Регламента № 329/2024 Формула расчета чистых оттоков ликвидности Где: NLO = Чистые оттоки ликвидности (Net liquidity outflow) ТО = Всего оттоки (Total outflows) ТИ = Всего притоки (Total inflows) FEI = Полностью исключенные притоки (Fully exempted inflows) ИНС = Притоки, подлежащие более высокому лимиту, а именно 90 % от оттоков (Inflows subject to higher cap of 90 % outflows) IC = Притоки, подлежащие лимиту 75 % от оттоков (Inflows subject to cap of 75 % of outflows) Все нижеуказанные данные включаются в графу 0010 данного ряда		
0300	24. Всего оттоки ТО = из формуляра по оттокам Банки отражают цифра из {С 73.00; r0010; c0060}.	

0310	25. Полностью исключенные притоки FEI = из формуляра по притокам Банки отражают цифра из {C 74.00; r0010; c0160}.
0320	26. Притоки, подлежащие лимиту 90 % IHC = из формуляра по притокам Банки отражают цифра из {C 74.00; r0010; c0150}.
0330	27. Притоки, подлежащие лимиту 75 % FEI = из формуляра по притокам Банки отражают цифра из {C 74.00; r0010; c0140}.
0340	28. Снижение для полностью исключенных оттоков Банки отражают следующая часть расчета NLO: $= \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO})$.
0350	29. Снижение для притоков, подлежащих лимиту 90 % Банки отражают следующая часть расчета NLO: $= \text{MIN}(\text{IHC}, 0.9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0))$.
0360	30. Снижение для притоков, подлежащих лимиту 75 % Банки отражают следующая часть расчета NLO: $= \text{MIN}(\text{IC}, 0.75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0.9, 0))$
0370	31. Чистые оттоки ликвидности Банки отражают чистые оттоки ликвидности, которые равны общему объему оттоков минус снижение для полностью исключенных притоков минус снижение для притоков, подлежащих лимиту 90 % минус снижение для притоков, подлежащих лимиту 75 %. $\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IHC}, 0.9 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0)) - \text{MIN}(\text{IC}, 0.75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI} - \text{IHC} / 0.9, 0))$
Пилон 2	
0380	32. Требование по пилону 2 в соответствии с частью (6) ст.139 Закона о деятельности банков 202/2017 Банки отражают требование по пилону 2.

Глава VI. РАМКИ КОНСОЛИДАЦИИ

Часть 1. Общие замечания

61. Формуляр "С 77.00 – Покрытие потребностей ликвидности – Рамки консолидации" определяет исключительно в целях определения LCR на консолидированном уровне субъекты, которым представлена информация в формах С 72.00, С 73.00, С 74.00, С 75.01 и С 76.00 соответствует. Формуляр идентифицирует все субъекты, входящие в периметр консолидации LCR в соответствии с главой II и III Регламента о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2020 (далее – Регламент № 101/2020). Количество строк в формуляре соответствует количеству субъектов, входящих в периметр консолидации.

Формуляр отчета

Код банка _____

Период отчета _____

**С 76.00 – ПОКРЫТИЕ ПОТРЕБНОСТЕЙ ЛИКВИДНОСТИ – РАМКИ
КОНСОЛИДАЦИИ**

Материнский субъект или филиал	Название	Код	Тип кода	Нацио- нальный код	Код страны	Тип субъекта
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

Инструкции по определенным позициям

Графа	Правовые ссылки и инструкции	
0005	Материнский субъект или филиал Заполните "Материнский субъект", если в строке указана организация: - материнская компания, учрежденная в Республике Молдова или в других государствах, которая является финансовой холдинговой компанией или смешанной финансовой холдинговой компанией, как это предусмотрено в главе III Регламента № 101/2020; - материнское учреждение или дочернее учреждение, которое должно соблюдать LCR на консолидированной основе, в контексте уникальной подгруппы ликвидности; Дополните "Дочернюю" на остальных линиях.	
0010	Имя Название каждой организации в периметре консолидации указывается в столбце 0010.	
0020	Код Код, являющийся частью идентификационного номера строки, должен быть уникальным для каждого отчитывающегося субъекта. Для банков-резидентов и нерезидентов указывается присвоенный банку SWIFT-код. Для остальных юридических лиц указывается код IDNO Для иных организаций-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер или налоговый код, присвоенный компетентным органом в стране происхождения нерезидента, перед которым следует код ISO 3166-1-альфа-2 страны регистрации страна, в которой юридическое лицо зарегистрировано как нерезидент.	
0021	Тип кода Банки должны указать тип кода, указанный в столбце 0020, как "код SWIFT" или "код, не относящийся к SWIFT". Тип кода всегда указывается.	
0022	Национальный код Сообщая SWIFT-код в качестве идентификационного номера в графе "Код", банки могут также сообщать национальный код. Национальный код – это код, который применяется к другим организациям согласно описанию в строке 0020.	
0040	Код страны Код ISO 3166-1-альфа-2 страны регистрации каждого	

	предприятия в периметре консолидации указывается в столбце 0020.	
0050	Тип объекта Субъектам, указанным в графе 0010, присваивается тип юридического лица, соответствующий их организационно-правовой форме, согласно следующему списку: "Банк"; "Инвестиционная компания"; "Другой".	

*[Приложение N 12 в редакции Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]
[Приложение N 12 введено Пост.НБМ N 45 от 26.02.2020, в силу 01.10.2020]*

Приложение № 13
к Инструкции о порядке предоставления
банками отчетов COREP в целях надзора

ОТЧЕТНОСТЬ ПО ПОКАЗАТЕЛЯМ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Глава I. ОБЩЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА ПО ПОКАЗАТЕЛЮ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

1. Настоящее приложение включает инструкции по формулярам, связанным с показателем чистого стабильного финансирования (NSFR), которые содержат информацию об элементах стабильного финансирования, необходимых и доступных для целей отчетности по NSFR, как указано в разделе III Регламента №329/2024. Пункты, не требующие заполнения банками, отмечены знаком "X".

2. В соответствии с пунктами 16 и 17 Регламента № 329/2024 банки заполняют формуляр в валюте отчетности, независимо от фактического наименования активов, обязательств и забалансовых статей. Банки заполняют формуляр отдельно в значимых валютах и валюте отчетности в соответствии с пунктом 18 Регламента № 329/2024.

3. Что касается расчета NSFR, Регламент № 329/2024 относится к стабильным коэффициентам финансирования. Слово "коэффициент" в контексте настоящих инструкций относится к десятичному числу от 0 до 1, которое, умноженное на соответствующую сумму, дает взвешенную сумму, а именно значение, указанное в пункте 140 Регламента № 329/2024.

4. Во избежание двойного учета банки не отражают активы или обязательства, связанные с реальными гарантиями, предоставленными или полученными в качестве вариационной маржи в соответствии с пунктами 163-164 и 203-204, первоначальной маржи и вноса в фонд гарантий CPC в соответствии с подразделами 201.1 и 201.2 Регламента № 329/2024.

5. Элементы, предоставленные членами группы, и элементы, предоставленные членам группы, в которой НБМ предоставил разрешение на применение преференциального режима в соответствии с пунктом 153 Регламента № 329/2024, указываются в отдельной категории. Другие элементы внутри группы представлены в соответствующих категориях.

6. Для целей отчетности учетная стоимость всегда указывается в столбцах с надписью "Размер", за исключением производных контрактов, в которых банки должны ссылаться на справедливую стоимость, как указано в пункте 144 Регламента № 329/2024.

7. Для целей отчетности в значимых валютах и валюте отчетности, являющейся предметом отдельной отчетности, предусмотренной пунктом 18

Регламента №329/2024, в отношении производных финансовых инструментов, рассматриваемых в пункте 146 Регламента № 329/2024, банки рассчитывают справедливую стоимость каждой установленной компенсации в валюте расчетов. Для всех компенсационных наборов, имеющих одну и ту же валюту расчетов, рассчитывается чистая сумма в соответствии с пунктами 163-164 и пунктами 203-204 Регламента №329/2024, которая указывается в соответствующей валюте, являющейся предметом отдельной отчетности. В этом контексте под валютой расчетов следует понимать валюту, в которой было согласовано расчеты клирингового набора. Неттинговая совокупность относится к группе дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей в результате операций с производными финансовыми инструментами с контрагентом, независимо от того, выражены ли они в валюте, отличной от валюты расчетов. В случае мультивалютного варианта банк должен оценить валюту, в которой, скорее всего, будет осуществлен расчет, и сообщить об этой статье только в этой отдельной валюте.

8. Сумма активов и обязательств, возникающих в результате финансирования операций посредством финансовых инструментов (SFT) с одним контрагентом и с одним и тем же типом базового обеспечения (ликвидные активы уровня 1 или не уровня 1) в соответствии с Регламента № 329/2024 представляется на чистой основе, если применяется пункт 150 Регламента № 329/2024. В случае SFT с корзиной базового обеспечения считается, что менее ликвидное обеспечение в соответствующих портфелях обеспечения формируется в первую очередь.

Глава II. ТРЕБОВАНИЯ К СТАБИЛЬНОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

Часть 1. Общие замечания

9. Банки представляют в соответствующую категорию все активы, которыми они владеют в качестве бенефициарных владельцев, даже если они не учитываются на их балансе. Активы, которыми банки не владеют в качестве бенефициарных владельцев, не указываются, даже если соответствующие активы учитываются на балансах банков. В случае операций обратного репо, когда заемные активы не учитываются в балансе, но банк-получатель удерживает их в качестве бенефициарного владельца, только сегмент денежных средств (или сегмент обеспечения, если применимо) сообщается о более высоком коэффициентом RSF).

10. В соответствии с подчасти 1, части 1, главой III, разделом III Регламента № 329/2024, размер требования к стабильному финансированию (RSF - Required Stable Funding) рассчитывается путем умножения стоимости активов и внебалансового отчета. элементы с необходимыми коэффициентами стабильного финансирования, если иное не предусмотрено в главе III, раздел III Регламента № 329/2024.

11. Активы, которые соответствуют критериям ликвидности (HQLA – High Quality Liquid Assets) в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024, указываются как таковые, независимо от того, соответствуют ли они операционным требованиям, упомянутым в подчасти 4, части 1, глава II, раздел II Регламента № 329/2024. Соответствующие активы отражаются в соответствующих столбцах независимо от их остаточного срока погашения.

12. Все активы и забалансовые элементы, не являющиеся HQLA, отражаются в разбивке по их остаточному сроку погашения в соответствии с подчасти 2, части

1, главой III, разделом III Регламента № 329/2024. Транши погашения сумм, стандартных коэффициентов и применимых коэффициентов следующие:

- 1) остаточный срок погашения менее шести месяцев или без установленного срока погашения;
- 2) остаточный срок погашения не менее шести месяцев, но менее одного года;
- 3) остаточный срок погашения более или равный одному году.

13. В соответствии с пунктом 185 Регламента № 329/2024 при расчете остаточного срока погашения активов и внебалансовых элементов, не являющихся HQLA, банки учитывают существующие варианты, исходя из предположения, что эмитент или контрагент воспользуется любым опционом на продление срока погашения актива. Для опционов, которые могут быть исполнены по усмотрению банка, банк и НБМ принимают во внимание репутационные коэффициенты, которые могут ограничить способность банка не реализовать опцион, в частности, учитывая ожидания рынка и клиентов, что банк продлит срок погашения определенных активов, по зрелости.

14. По отдельным элементам банки представляют об активах в соответствии со статусом актива с точки зрения обременения и/или срока погашения обременения, в соответствии с пунктом 173-176 Постановления № 329/2024.

15. Схема принятия решений для формы отчетности C 80.00 NSFR – Требования к стабильному финансированию – это часть инструкций по определению критериев оценки порядка приоритетности присвоения каждого отчетного элемента с целью обеспечения последовательной и сопоставимой отчетности. Банкам недостаточно просто пройти через схему принятия решений; они всегда должны соблюдать остальные инструкции. Для простоты схемы принятия решений игнорируются итоги, промежуточные итоги и элементы "от", но это не означает, что о них также не следует сообщать.

16. Как указано в пункте 175 Регламента № 329/2024, в случае, если банк повторно использует или повторно закладывает актив, который был заимствован, в том числе в рамках операций по финансированию посредством финансовых инструментов, и этот актив учитывается за счет внебаланса сделка, по которой этот актив был заимствован, считается обремененной в той мере, в какой она не может быть погашена без возврата банком заемного актива. Остаточный срок погашения данного обременения равен большему из следующих значений:

- 1) остаточный срок сделки, по которой были заимствованы активы, и
- 2) остаточный срок сделки, по которой имущество было перезаложено.

**СХЕМА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ
КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ ПРИОРИТЕТА
ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ КАЖДОГО ОТЧЕТНОГО ЭЛЕМЕНТА В ОТЧЕТЕ
C 80.00 - NSFR - ТРЕБОВАНИЯ К СТАБИЛЬНОМУ
ФИНАНСИРОВАНИЮ**

#	Элементы	Решение	Действие	
1	Взаимозачет наборов производных контрактов с отрицательной справедливой стоимостью, исключая предоставленное реальное обеспечение или расчетные платежи и поступления, связанные с	Да	ID 1.7.1	
		Нет	# 2	

	изменением рыночной стоимости этих контрактов?			
2	Актив или внебалансовая элемент, предоставленный в качестве первоначальной маржи для производных финансовых инструментов?	Да	ID 1.7.3	
		Нет	# 3	
3	Актив или забалансовая элемент, предоставленный в качестве вноса в гарантийный фонд СРС?	Да	ID 1.8	
		Нет	# 4	
4	Что-то, чем банк владеет как бенефициарный владелец?	Да	# 5	
		Нет	# 23	
5	Актив, связанный с обеспечением, предоставленным в качестве вариационной маржи по производных финансовых инструментов?	Да	Не представляется	
		Нет	# 6	
6	Неработающие активы или дефолтные ценные бумаги?	Да	ID 1.9.3.	
		Нет	# 7	
7	Суммы к получению на дату совершения сделки?	Да	ID 1.9.2.	
		Нет	# 8	
8	Активы взаимозависимы?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.5.	
		Нет	# 9	
9	Активы внутри группы, для которых НБМ предоставил льготный режим?	Да	ID 1.6	
		Нет	# 10	
10	Активы центральных банков?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.1.	
		Нет	# 11	
11	Ликвидные активы?	Да	# 12	
		Нет	# 13	
12	Обремененные ликвидные активы с остаточным сроком погашения не менее одного года включаются в портфель хеджирования?	Да	Не представляется	
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.2.1- 1.2.12.	
13	Ценные бумаги, состоящие из неликвидных активов?	Да	Присваивается одному	

			соответствующему элементу из ID 1.3.	
		Нет	# 14	
14	Балансовые продукты, связанные с торговым финансированием?	Да	ID 1.4.7	
		Нет	# 15	
15	NSFR - производные активы?	Да	ID 1.7.2	
		Нет	# 16	
16	Займы?	Да	# 17	
		Нет	# 21	
17	Обеспеченные займы остаточным сроком погашения не менее одного года включаются в портфель хеджирования?	Да	Не представляется	
		Нет	# 18	
18	Кредиты, классифицируемые как операционные депозиты?	Да	ID 1.4.1	
		Нет	# 19	
19	Операции по финансированию финансовых инструментов с финансовыми клиентами?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.4.2.	
		Нет	# 20	
20	Прочие кредиты и авансы, предоставленные клиентам финансовой сферы?	Да	ID 1.4.3	
		Нет	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.4.5 или 1.4.6.	
21	Физически продаваемые товары?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 1.9.1.	
		Нет	# 22	
22	Другие активы, не включенные в вышеперечисленные категории?	Да	ID 1.9.4.	
		Нет	Не представляется	
23	Внебюджетное подверженность?	Да	# 24	
		Нет	Не представляется	
24	Неработающие подверженность?	Да	ID 1.10.4	
		Нет	# 25	
25	Задействованные преимущества?	Да	# 26	
		Нет	# 27	
26	Задействованные преимущества, которым НБМ предоставил льготный режим?	Да	ID 1.10.1	
		Нет	ID 1.10.2	
27		Да	ID 1.10.3	

		центральных банков													
0040	1.1.1.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев					0 %	0 %	0 %	0 %					
0050	1.1.1.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года					50 %	50 %	50 %	50 %					
0060	1.1.1.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года					100 %	100 %	100 %	100 %					
0070	1.1.2	Другие подверженности перед центральными банками, не являющиеся HQLA				X	0 %	50 %	100 %	X				X	
0080	1.2	RSF, происходящий из ликвидных активов	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	
0090	1.2.1	Активы 1-го уровня, подлежащие снижению LCR до 0%	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	
0100	1.2.1.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X		X	X	X	0 %	X	X	X		
0110	1.2.1.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X		X	X	X	50 %	X	X	X		

0120	1.2.1.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		
0130	1.2.2	Активы 1-го уровня, подлежащие снижению LCR на 5%	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	
0140	1.2.2.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X		X	X	X	5 %	X	X	X		
0150	1.2.2.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X		X	X	X	50 %	X	X	X		
0160	1.2.2.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		
0170	1.2.3	Активы уровня 1, имеющие право на скидку LCR в размере 7%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0180	1.2.3.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X	X	X	X	X	7 %	X	X	X	X	X
0190	1.2.3.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	50 %	X	X	X	X	X
0200	1.2.3.3	Обремененные с остаточным сроком	X	X	X	X	X	X	X	100 %	X	X	X	X	X

		погашения не менее одного года													
0210	1.2.4	Активы первого уровня, подлежащие снижению LCR на 12%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0220	1.2.4.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X	X	X	X	X	12 %	X	X	X	X	X
0230	1.2.4.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	50 %	X	X	X	X	X
0240	1.2.4.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	100 %	X	X	X	X	X
0250	1.2.5	Активы уровня 2А, подлежащие снижению LCR на 15%	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	
0260	1.2.5.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X		X	X	X	15 %	X	X	X		
0270	1.2.5.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X		X	X	X	50 %	X	X	X		
0280	1.2.5.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		

[illegible]

		снижению LCR на 30%													
0380	1.2.8.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X	X	X	X	X	30 %	X	X	X	X	X
0390	1.2.8.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	50 %	X	X	X	X	X
0400	1.2.8.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	100 %	X	X	X	X	X
0410	1.2.9	Активы уровня 2В, подлежащие снижению LCR на 35%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0420	1.2.9.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	X	X	X	X	X	X	X	35 %	X	X	X	X	X
0430	1.2.9.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	50 %	X	X	X	X	X
0440	1.2.9.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	100 %	X	X	X	X	X
0450	1.2.10	Активы уровня 2В, имеющие право на скидку LCR 40%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0460	1.2.10.1	Необремененные или обремененные, с	X	X	X	X	X	X	X	40 %	X	X	X	X	X

		остаточным сроком погашения менее шести месяцев													
0470	1.2.1 0.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	50 %	X	X	X	X	X
0480	1.2.1 0.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X	X	X	X	X	100 %	X	X	X	X	X
0490	1.2.1 1	Активы уровня 2В, имеющие право на скидку LCR в размере 50%	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	
0500	1.2.1 1.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года	X	X	X		X	X	X	50 %	X	X	X		
0510	1.2.1 1.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		
0520	1.2.1 2	Активы уровня 2В, имеющие право на сокращение LCR до 55 %	X	X	X		X	X	X	X	X	X	X	X	
0530	1.2.1 2.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года	X	X	X		X	X	X	55 %	X	X	X		
0540	1.2.1 2.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		

[illegible]

0630	1.4.1	Оперативные депозиты				X	50 %	50 %	100 %	X				X	
0640	1.4.2	Финансирование операций с финансовыми клиентами через финансовые инструменты				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0650	1.4.2.1	Обеспечено активами уровня 1, имеющими право на скидку LCR 0%				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0660	1.4.2.1.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев				X	0 %	50 %	100 %	X				X	
0670	1.4.2.1.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года				X	50 %	50 %	100 %	X				X	
0680	1.4.2.1.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0690	1.4.2.2	Обеспечено другими активами				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0700	1.4.2.2.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев				X	5 %	50 %	100 %	X				X	
0710	1.4.2.2.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года				X	50 %	50 %	100 %	X				X	

0720	1.4.2.2.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0730	1.4.3	Прочие кредиты и авансы, предоставленные финансовым клиентам				X	10 %	50 %	100 %	X				X	
0740	1.4.4	Обремененные активы с остаточным сроком погашения не менее одного года из портфеля покрытия	X	X	X	X	85 %	85 %	85 %	X	X	X	X	X	X
0750	1.4.5	Займы нефинансовым клиентам, за исключением центральных банков, которым присвоен весовой коэффициент риска не более 35%				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0760	1.4.5.0.1	Из них ипотечные кредиты на жилую недвижимость				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0770	1.4.5.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев				X	50 %	50 %	65 %	X				X	
0780	1.4.5.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года				X	50 %	50 %	65 %	X				X	
0790	1.4.5.3	Обремененные с остаточным сроком погашения не				X	100 %	100 %	100 %	X				X	

		менее одного года													
0800	1.4.6	Прочие займы, предоставленные нефинансовым клиентам, кроме центральных банков				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0810	1.4.6.0.1	Из них ипотека на жилую недвижимость				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0820	1.4.6.1	Не обремененные или обремененные с остаточным сроком погашения менее одного года				X	50 %	50 %	85 %	X				X	
0830	1.4.6.2	Обремененные, с остаточным сроком погашения не менее одного года				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
0840	1.4.7	Балансовые продукты, связанные с торговым финансированием				X	10 %	50 %	85 %	X				X	
0850	1.5	RSF от взаимозависимых активов				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0860	1.5.1	Централизованные регулируемые накопления	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X	X	X
0870	1.5.2	Акционные займы, кредиты и ликвидные средства				X	0 %	0 %	0 %	X				X	
0880	1.5.3	Приемлемые облигации с покрытием	X	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X	X	X
0890	1.5.4	Клиринговая деятельность по производным финансовым инструментам для клиентов				X	0 %	0 %	0 %	X				X	
0900	1.5.5	Другие				X	0 %	0 %	0 %	X				X	
0910	1.6	RSF, возникающие из				X	X	X	X	X				X	

		активов внутри группы, если они подлежат преференциальному режиму													
0920	1.7	RSF, возникающие из финансовых деривативов				X	X	X	X	X				X	
0930	1.7.1	Требования к стабильному финансированию для выполнения обязательств по производным инструментам		X	X	X	5 %	X	X	X		X	X	X	
0940	1.7.2	NSFR – производные активы		X	X	X	100 %	X	X	X		X	X	X	
0950	1.7.3	Первоначальная маржа предоставлена					85 %	85 %	85 %	85 %					
0960	1.8	RSF, возникающий из взносов в фонд по умолчанию CPC					85 %	85 %	85 %	85 %					
0970	1.9	RSF из других активов				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
0980	1.9.1	Физически продаваемые товары	X	X		X	X	X	X	X	X	X		X	
0990	1.9.1.1	Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года	X	X		X	X	X	85 %	X	X	X		X	
1000	1.9.1.2	Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	X	X		X	X	X	100 %	X	X	X		X	
1010	1.9.2	Суммы к получению на дату совершения сделки		X	X	X	0 %	X	X	X		X	X	X	
1020	1.9.3	Неработающие активы				X	100 %	100 %	100 %	X				X	

1030	1.9.4	Другие активы				X	50 %	50 %	100 %	X				X	
1040	1.10	RSF, возникающие из внебалансовых статей				X	X	X	X	X	X	X	X	X	
1050	1.10.1	Объекты, арендуемые в составе группы, если они подлежат преференциальному обращению				X	X	X	X	X				X	
1060	1.10.2	Задействованные объекты				X	5 %	5 %	5 %	X				X	
1070	1.10.3	Забалансовые статьи, связанные с торговым финансированием				X	5 %	7.5 %	10 %	X				X	
1080	1.10.4	Неработающие внебалансовые статьи				X	100 %	100 %	100 %	X				X	
1090	1.10.5	Другие внебалансовые подверженности, для которых НБМ установил коэффициент RSF				X	X	X	X	X				X	

Порядок составления отчета

С 80.00 - NSFR - ТРЕБОВАНИЯ К СТАБИЛЬНОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ

Часть 2.

Инструкции по определенным позициям

Графа	Правовые ссылки и инструкции
0010-0030	Размер активов, не относящиеся к HQLA Если иное не предусмотрено главой III раздела III Регламента № 329/2024, банки должны отражать в графах 0010-0030 сумму активов и внебалансовых статей, указанных в части 2 главы III раздела III Регламента № 329/2024, по каждой графе сроков погашения. Эта сумма указывается в графах 0010-0030, если соответствующая статья не квалифицируется как ликвидный актив согласно главе II раздела II Регламента № 329/2024, независимо от того, соответствует ли она или нет операционным требованиям, указанным в подчасти 4 части 1 главы II раздела II Регламента № 329/2024.

0040	Размер HQLA См. инструкции для столбцов 0010-0030. Соответствующая сумма должна быть указана в столбце 0040, если соответствующая статья имеет право на статус высоколиквидного актива в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024, независимо от того, соответствует ли она или нет операционным требованиям, указанным в подчасти 4 части 1 главы II раздела II Регламента № 329/2024.
0050-0080	Стандартный коэффициент RSF Часть 2, главы III, раздела III Регламента 329/2024. Стандартные коэффициенты в колонках 0050-0080 - это коэффициенты, указанные в главе III раздела III Регламента № 329/2024 по умолчанию, которые определяют часть суммы активов и внебалансовых статей, представляющих собой требования к стабильному финансированию. Они приведены только для информации и не подлежат заполнению банками.
0090-0120	Применимый коэффициент RSF Часть 2, главы III, раздела III Регламента 329/2024. Банки указывают в графах 0090-0120 применимый коэффициент, применяемый к статьям главы III раздела III Регламента 329/2024. Применимые коэффициенты могут приводить к средневзвешенным значениям и указываются в виде десятичных чисел (например, 1,00 для 100 %-ного применимого веса или 0,50 для 50 %-ного применимого веса). Применимые коэффициенты могут отражать, в частности, специфические для каждого банка и национальные пределы усмотрения.
0130	Требования к стабильному финансированию В графе 0130 банки указывают требования к стабильному финансированию в соответствии с главой III раздела III Регламента 329/2024. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле: $c0130 = \text{SUM}\{(c0010 * c0090), (c0020 * c0100), (c0030 * c0110), (c0040 * c0120)\}$.

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010	1. ТРЕБОВАНИЯ К СТАБИЛЬНОМУ ФИНАНСИРОВАНИЮ Глава III, раздел III Регламента 329/2024 Банки сообщают здесь о статьях, подлежащих требованиям к стабильному финансированию в соответствии с Главой III, Раздел III Регламента 329/2024.	
0020	1.1 RSF, происходящий из активов центрального банка Подпункты 187.3 и 187.4 и подпункт 198.4 Регламента № 329/2024. Банки указывают здесь активы центрального банка. В соответствии с пунктами 178-179 Регламента 329/2024 может применяться пониженный коэффициент RSF.	
0030	1.1.1 Денежные средства и резервы в центральных банках и подверженность HQLA для центральных банков Банки указывают здесь денежные средства и резервы в центральных банках, включая избыточные резервы. Банки также указывают в	

	данной таблице любые другие подверженности для центральных банков, которые рассматриваются как ликвидные активы в соответствии с главой II раздела II Регламента 329/2024, независимо от того, соответствуют ли они операционным требованиям, указанным в подчасти 4 части 1 главы II раздела II данного Регламента. Минимальные резервы, которые не рассматриваются в качестве ликвидных активов в соответствии с Регламентом 329/2024, отражаются в соответствующей колонке, относящейся к статьям, не являющимся HQLA.	
0040	1.1.1.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев Сумма, указанная в пункте 1.1.1, относящаяся к активам, обремененным залогом или обременением с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0050	1.1.1.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.1.1, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0060	1.1.1.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.1.1, которая применяется к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0070	1.1.2 Другие подверженности перед центральными банками, не являющиеся HQLA Банки сообщают здесь о любых других требованиях к центральным банкам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.1.1.	
0080	1.2 RSF, происходящий из ликвидных активов Из подпунктов 187.1 и 187.2 к пункту 199 Регламента № 329/2024 Банки представляют здесь отчетность о ликвидных активах в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024, независимо от того, соблюдают ли они операционные требования, указанные в подчасти 4, части 1, главе II, разделе II этого регламента.	
0090	1.2.1 Активы 1-го уровня, подлежащие снижению LCR до 0% Банки сообщают здесь об активах, которые соответствуют требованиям ликвидных активов уровня 1, а также об акциях или паях в ОРС, которые соответствуют требованиям дисконта 0% в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024.	
0100	1.2.1.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести	

	месяцев Сумма, указанная в пункте 1.2.1, которая относится к необремененным или обремененным активам с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0110	1.2.1.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.1, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года.	
0120	1.2.1.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.1, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года.	
0130	1.2.2 Активы 1-го уровня, подлежащие снижению LCR на 5% Банки сообщают здесь об акциях или паях ОРС, которые имеют право на корректировочную маржу в размере 5% в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024.	
0140	1.2.2.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев Сумма, указанная в пункте 1.2.2, которая относится к необремененным или обремененным активам, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0150	1.2.2.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.2, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0160	1.2.2.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.2, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0170	1.2.3 Активы уровня 1, имеющие право на скидку LCR в размере 7%	заблокировано
0180	1.2.3.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	заблокировано
0190	1.2.3.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	заблокировано
0200	1.2.3.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	заблокировано
0210	1.2.4 Активы первого уровня, подлежащие снижению LCR на 12%	заблокировано

0220	1.2.4.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	заблокировано
0230	1.2.4.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	заблокировано
0240	1.2.4.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	заблокировано
0250	1.2.5 Активы уровня 2А, подлежащие снижению LCR на 15% Банки указывают здесь активы, которые могут быть отнесены к активам уровня 2А в соответствии с главой II раздела II Регламента № 329/2024.	
0260	1.2.5.1 Необременительные или обремененные активы, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев Сумма, указанная в пункте 1.2.5, относящаяся к активам, которые являются необремененными или обремененными активами с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0270	1.2.5.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.5, обремененная, с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0280	1.2.5.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.5, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0290	1.2.6 Активы уровня 2А, подлежащие снижению LCR на 20% Банки сообщают здесь об акциях или паях в ОРС, которые имеют право на корректировочную маржу в размере 20% в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024.	
0300	1.2.6.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев Сумма, указанная в пункте 1.2.6, которая относится к необремененным или обремененным активам с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0310	1.2.6.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.6, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0320	1.2.6.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.6, которая относится	

	к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0330	1.2.7 Секьюритизации уровня 2В, подлежащие дисконтированию LCR в размере 25%	заблокировано
0340	1.2.7.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	заблокировано
0350	1.2.7.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	заблокировано
0360	1.2.7.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	заблокировано
0370	1.2.8 Активы уровня 2В, подлежащие снижению LCR на 30%	заблокировано
0380	1.2.8.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	заблокировано
0390	1.2.8.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	заблокировано
0400	1.2.8.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	заблокировано
0410	1.2.9 Активы уровня 2В, подлежащие снижению LCR на 35%	заблокировано
0420	1.2.9.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	заблокировано
0430	1.2.9.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	заблокировано
0440	1.2.9.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	заблокировано
0450	1.2.10 Активы уровня 2В, имеющие право на скидку LCR 40%	заблокировано
0460	1.2.10.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	заблокировано
0470	1.2.10.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	заблокировано
0480	1.2.10.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года	заблокировано
0490	1.2.11 Активы уровня 2В, имеющие право на скидку LCR в размере 50% Банки представляют отчетность по активам уровня 2В в соответствии с главой II раздела II Регламента № 329/2024	
0500	1.2.11.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.11, относящаяся к активам, которые являются необремененными или	

	обремененными активами с остаточным сроком погашения менее одного года	
0510	1.2.11.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.11, относящаяся к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0520	1.2.12 Активы уровня 2В, имеющие право на сокращение LCR до 55 %. Банки указывают здесь акции или доли в ОРС, которые имеют право на сокращение на 55% в соответствии с главой II, раздел II Регламента № 329/2024.	
0530	1.2.12.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.12, относящаяся к активам, которые являются необремененными или обремененными активами с остаточным сроком погашения менее одного года	
0540	1.2.12.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.2.12, относящаяся к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0550	1.2.13 Обремененные HQLA с остаточным сроком погашения не менее одного года, включенные в портфель хеджирования	заблокировано
0560	1.3 RSF, возникающие из ценных бумаг, отличных от ликвидных активов Подпункты 201.5 и 201.6 Регламента 329/2024 Банки представляют отчетность по ценным бумагам, которые не находятся в недефолтном состоянии в соответствии с части 3 главы III Регламента № 111/2018 и не являются ликвидными активами в соответствии с главы II разделом II Регламента № 329/2024, независимо от того, соответствуют ли они или нет операционным требованиям, установленным в данном Регламенте.	
0570	1.3.1 Ценные бумаги, отличные от HQLA и биржевых долевых ценных бумаг Подпункты 201.5 и 201.6 и подпункт 201.2 Регламента 329/2024. Сумма, указанная в пункте 1.3, относящаяся к ценным бумагам, не относящимся к HQLA, кроме некотируемых долевых ценных бумаг. Долевые ценные бумаги, торгуемые на бирже, отражаются во временном срезе "один год" или "более одного года".	
0580	1.3.1.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.3.1, относящаяся к активам, которые являются необремененными или	

	обремененными активами с остаточным сроком погашения менее одного года	
0590	1.3.1.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.3.1, относящаяся к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0600	1.3.2 Небиржевые долевые ценные бумаги, не являющиеся HQLA. Подпункт 201.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.3, относящаяся к долевым ценным бумагам, не относящимся к HQLA.	
0610	1.3.3 Обремененные ценные бумаги, не относящиеся к HQLA, с остаточным сроком погашения не менее одного года, включенные в портфель хеджирования	заблокировано
0620	1.4 RSF из займов Банки сообщают здесь суммы дебиторской задолженности по займам, по которым нет просроченной задолженности в соответствии с частью 3 главы III Регламента № 111/2018. Как указано в пункте 186 Регламента 329/2024, при начислении амортизации по займам с остаточным договорным сроком погашения не менее одного года любая часть, срок погашения которой составляет менее шести месяцев, и любая часть, срок погашения которой составляет от шести месяцев до менее одного года, рассматриваются как имеющие остаточный срок погашения менее шести месяцев и остаточный срок погашения от шести месяцев до менее одного года, соответственно.	
0630	1.4.1 Операционные депозиты Подпункты 198.2 и 202.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.4, которая относится к депозитам, считающимся операционными в соответствии с главой III, раздел II Регламента № 329/2024	
0640	1.4.2 Финансирование операций с финансовыми клиентами через финансовые инструменты Пункт 150, подпункт 187.7 и подпункт 191.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.4, которая относится к дебиторской задолженности по финансированию операций с финансовыми клиентами через финансовые инструменты	
0650	1.4.2.1 Обеспечено активами уровня 1, имеющими право на скидку LCR 0% Подпункты 187.7, 198.4 и 202.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.4.2, которая относится к обеспеченным сделкам с активами 1-го уровня, имеющими право на скидку LCR 0% в соответствии с главой II, раздел II Регламента 329/2024	
0660	1.4.2.1.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести	

	месяцев Сумма, указанная в пункте 1.4.2.1, относящаяся к активам, которые являются необремененными или обремененными активами с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0670	1.4.2.1.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.2.1, относящаяся к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0680	1.4.2.1.3 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.2.1, относящаяся к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0690	1.4.2.2 Обеспечено другими активами Подпункты 191.2, 198.4 и 202.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.4.2, которая относится к обеспеченным сделкам с активами не уровня 1, имеющими право на скидку 0% LCR в соответствии с главой II, разделом II Регламента № 329/2024	
0700	1.4.2.2.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев Сумма, указанная в пункте 1.4.2.2, которая относится к необремененным или обремененным активам с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0710	1.4.2.2.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.2.2, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0720	1.4.2.2.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.2.2, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0730	1.4.3 Прочие кредиты и авансы, предоставленные финансовым клиентам Подпункты 195.1 и 198.4.3 Регламента № 44//2020; сумма, указанная в пункте 1.4, которая поступает из других кредитов и авансов финансовым клиентам, не указанных в пунктах 1.4.1 и 1.4.2	
0740	1.4.4 Обремененные активы с остаточным сроком погашения не менее одного года из портфеля покрытия	заблокировано
0750	1.4.5 Займы нефинансовым клиентам, за исключением центральных банков, которым присвоен весовой коэффициент риска не более	

	35% Подпункт 198.3 и пункт 200 Регламента № 44//2020; сумма, указанная в пункте 1.4, которая относится к займом, обеспеченным ипотекой жилой недвижимостью, или к займом, за исключением займом финансовым клиентам и займом, указанных в пунктах 187-198 Регламента № 329/2024, при условии, что соответствующий займом присваивается весовой коэффициент риска не более 50% в соответствии с Регламентом № 111/2018	
0760	1.4.5.0.1. Из них ипотечные кредиты на жилую недвижимость Сумма, указанная в пункте 1.4.5, которая относится к подверженности, обеспеченным ипотекой жилой недвижимостью	
0770	1.4.5.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев Сумма, указанная в пункте 1.4.5, которая относится к необремененным или обремененным активам с остаточным сроком погашения менее шести месяцев	
0780	1.4.5.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.5, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года	
0790	1.4.5.3 Обременения с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.5, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0800	1.4.6 Прочие займы, предоставленные нефинансовым клиентам, кроме центральных банков Подпункты 198.3 и 201.3 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.4.5, которая относится к займом нефинансовым клиентам, кроме центральных банков, с коэффициентом риска более 50% в соответствии с Регламентом № 111/2018	
0810	1.4.6.0.1 Из них ипотека на жилую недвижимость Сумма, указанная в пункте 1.4.6, которая относится к рискам, обеспеченным ипотекой жилой недвижимостью.	
0820	1.4.6.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.6, которая относится к необремененным или обремененным активам с остаточным сроком погашения менее одного года	
0830	1.4.6.2 Обременения, с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.4.6, которая относится	

	к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
0840	1.4.7 Балансовые продукты, связанные с торговым финансированием Подпункты 195.2, 198.5 и 201.4 Регламента № 329/2024; сумма, относящаяся к балансовым продуктам, связанным с торговым финансированием	
0850	1,5 RSF от взаимозависимых активов Часть 5, глава I, раздел III и подпункт 187.6 Регламента № 329/2024 Банки сообщают здесь об активах, которые взаимозависимы с обязательствами в соответствии с частью 5, главой I, разделом III Регламента № 329/2024.	
0860	1.5.1 Централизованные регулируемые накопления	заблокировано
0870	1.5.2 Акционные займы, кредиты и ликвидные средства Подпункт 152.1 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.5, которая относится к акционным займам и кредитным и ликвидным средствам	
0880	1.5.3 Приемлемые облигации с покрытием	заблокировано
0890	1.5.4 Клиринговая деятельность по производным финансовым инструментам для клиентов Подпункт 152.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.5, которая связана с деятельностью по клирингу производных финансовых инструментов для клиентов	
0900	1.5.5 Другие Пункт 151 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.5, которая относится к активам, не указанным в пунктах 1.5.1-1.5.4	
0910	1.6 RSF, возникающие из активов внутри группы, если они подлежат преференциальному режиму Банки сообщают здесь об активах, авторизованные НБМ для получения льготного режима в соответствии с частью 6 главы I раздела III Регламента № 329/2024.	
0920	1.7 RSF, возникающие из финансовых деривативов Часть 3, глава I, раздел III, пункт 193 Регламента № 329/2024 Банки сообщают здесь о необходимом объеме требования к стабильному финансированию, которое поступает за счет производных финансовых инструментов.	
0930	1.7.1 Требования к стабильному финансированию для выполнения обязательств по производным инструментам Сумма, указанная в пункте 1.7, которая представляет собой абсолютную справедливую	

	стоимость компенсационного набора, устанавливается с отрицательной справедливой стоимостью, рассчитанной в соответствии с пунктом 193 Регламента № 329/2024	
0940	1.7.2 NSFR – производные активы Часть 3, глава I, раздел III Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.7, которая рассчитывается как положительная разница между наборами компенсаций, рассчитанными в соответствии с пунктом 203 Регламента № 329/2024	
0950	1.7.3 Первоначальная маржа предоставлена Подпункт 201.1 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.7, которая относится к начальной марже для производных контрактов	
0960	1.8 RSF, возникающий из взносов в фонд по умолчанию CPC Подпункт 201.2 Регламента № 329/2024 Банки сообщают здесь о статьях, предоставленных в качестве взноса в основной фонд CPC.	
0970	1.9 RSF из других активов Банки сообщают здесь о любых активах, не указанных в пунктах 1.1–1.8.	
0980	1.9.1 Физически продаваемые товары Подпункт 201.7 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.9, которая относится к физически торгуемым товарам. Этот пункт не включает товарные деривативы, которые подпадают под пункт 1.7.	
0990	1.9.1.1 Необремененные или обремененные, с остаточным сроком погашения менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.9.1, которая относится к необремененным или обремененным активам с остаточным сроком погашения менее одного года	
1000	1.9.1.2 Обремененные с остаточным сроком погашения не менее одного года Сумма, указанная в пункте 1.9.1, которая относится к обремененным активам с остаточным сроком погашения не менее одного года	
1010	1.9.2 Суммы к получению на дату совершения сделки Подпункт 187.5 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.9, которая относится к суммам к получению на дату совершения сделки	
1020	1.9.3 Неработающие активы Подпункт 202.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.9, которая относится к неработающим активам	
1030	1.9.4 Прочие активы Подпункт 202.2 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.9, которая относится к активам, не указанным в пунктах 1.9.1-1.9.3	
1040	1.10 RSF, возникающие из внебалансовых статей Банки указывают здесь сумму внебалансовых	

	статей, не указанных в пунктах 1.1-1.9 и подлежащих требованиям по обеспечению стабильного финансирования.	
1050	1.10.1 Объекты, арендуемые в составе группы, если они подлежат преференциальному обращению Сумма, указанная в пункте 1.10, которая относится к выделенным средствам, авторизованные НБМ для получения льготного режима в соответствии с частью 6 главы I раздела III Регламента № 329/2024.	
1060	1.10.2 Задействованные объекты Подпункт 191.3 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.10, которая относится к объектам, выделенным в соответствии с разделом II Регламента № 329/2024, которые не указаны в пункте 1.9.1.	
1070	1.10.3 Внебалансовые статьи, связанные с торговым финансированием Подпункты 191.4, 194 и 195.3 Регламента № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.10, которая относится к внебалансовым продуктам, связанным с торговым финансированием, указанным в Приложении № 1 к Регламенту № 111/2018	
1080	1.10.4 Неработающие внебалансовые статьи Подпункт 202.2 Регламенту № 329/2024; сумма, указанная в пункте 1.10, которая относится к неработающим внебалансовым активам	
1090	1.10.5 Другие внебалансовые риски, для которых НБМ установил факторы RSF Сумма, указанная в пункте 1.10, состоящая из внебалансовых рисков, для которых НБМ установил факторы RSF в соответствии с пунктом 182 Регламента № 329/2024	

Глава III ДОСТУПНОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Часть 1. Общие замечания

17. Все обязательства и собственные средства должны быть представлены в разбивке по остаточному сроку погашения в соответствии с подчастью 2 части 1 главы II раздела III Регламента № 329/2024. Ниже приведены диапазоны сроков погашения сумм, стандартных коэффициентов доступного стабильного финансирования (ASF - available stable funding) и применимых коэффициентов ASF:

- 1) остаточный срок погашения менее шести месяцев или срок погашения не указан;
- 2) остаточный срок погашения не менее шести месяцев, но менее одного года;
- 3) остаточный срок погашения больше или равен одному году.

18. Ко всем обязательствам с остаточным сроком погашения не менее одного года применяется коэффициент АФС в размере 100%, если иное не предусмотрено в подчасти 1-4 части 2 главы II раздела III, Регламента 329/2024, в соответствии с подчастью 5 того же раздела.

19. Все депозиты до востребования должны быть отражены в транше, относящемся к обязательствам с остаточным сроком погашения менее шести месяцев. 20. В соответствии с пунктом 157 Регламента № 329/2024 банки должны учитывать существующие варианты определения остаточного срока погашения задолженности или собственных средств. Они делают это, предполагая, что контрагент погасит опционы колл как можно скорее. В отношении опционов, которые могут быть исполнены по усмотрению банка, банк и НБМ учитывают репутационные коэффициенты, которые могут ограничить возможность банка не исполнить опцион, в частности, ожидания рынка, что банки выкупят определенные долги до наступления срока погашения. 21. Кроме того, как указано в подчасти 5 части 2 главы II раздела III Регламента 329/2024, дополнительные статьи собственных средств первого уровня, статьи собственных средств второго уровня и любые другие долевого инструменты с явными или встроенными опционами, которые в случае исполнения (даже если они еще не исполнены на отчетную дату) сократят эффективный остаточный срок погашения на отчетную дату до менее чем одного года, не получают коэффициент ASF, равный 100 %. 22. В соответствии с пунктом 158 Регламента № 329/2024 банки должны рассматривать депозиты с фиксированными сроками уведомления в соответствии со сроком уведомления, а срочные депозиты – в соответствии с их остаточным сроком погашения. В порядке отступления от пункта 20, банки не рассматривают варианты досрочного изъятия, если вкладчик должен заплатить значительный штраф за досрочное изъятие, которое происходит менее чем через один год, штраф, предусмотренный в пункте 74 Регламента № 329 /2024, для определения остаточной суммы срок погашения срочных депозитов физических лиц. 23. Схема принятия решений для формуляра отчета C 81.00 NSFR - Доступное стабильное финансирование является частью инструкций, определяющих критерии оценки приоритетности для присвоения каждой позиции отчетности для обеспечения последовательной и сопоставимой отчетности. Банкам недостаточно только пройти по схеме принятия решений; они должны обязательно следовать остальным инструкциям. В целях упрощения в схеме принятия решений не учитываются итоговые суммы, промежуточные итоги и статьи "из них", однако это не означает, что их также не следует указывать в отчетности.

**СХЕМА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ
КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ ПРИОРИТЕТА ДЛЯ НАЗНАЧЕНИЯ
КАЖДОГО ОТЧЕТНОГО ЭЛЕМЕНТА В ОТЧЕТЕ**

**С 81.00 - NSFR - ДОСТУПНОЕ СТАБИЛЬНОЕ
ФИНАНСИРОВАНИЕ**

#	Элементы	Решение	Действие
1	Собственные средства первого уровня?	Да	ID 2.1.1
		Нет	# 2
2	Дополнительные собственные средства первого уровня?	Да	ID 2.1.2
		Нет	# 3
3	Собственные средства второго уровня?	Да	ID 2.1.3
		Нет	# 4
4	Другие долевого инструменты?	Да	ID 2.1.4
		Нет	# 5
5		Да	Не представляется

	Обязательство, связанное с обеспечением, полученным в качестве вариационной маржи по производным финансовым инструментам?	Нет	# 6
6	Суммы к оплате на дату заключения сделки?	Да	ID 2.9.1
		Нет	# 7
7	Взаимозависимые долговые обязательства?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 2.8.
		Нет	# 8
8	Задолженность и обязательства в рамках группы, для которых НБМ предоставил преференциальный режим?	Да	ID 2.4
		Нет	# 9
9	Обязательства, возникающие из производных финансовых инструментов NSFR?	Да	ID 2.7
		Нет	# 10
10	Обязательства по отложенному налогу?	Да	ID 2.9.2
		Нет	# 11
11	Интересы меньшинства?	Да	ID 2.9.3
		Нет	# 12
12	Стабильные розничные депозиты?	Да	ID 2.2.1
		Нет	# 13
13	Другие розничные депозиты?	Да	ID 2.2.2
		Нет	# 14
14	Обязательства, по которым невозможно определить контрагента?	Да	ID 2.6
		Нет	# 15
15	Обязательства, предоставленные центральными банками?	Да	Присваивается ID 2.5.1. или 2.5.2
		Нет	# 16
16	Обязательства, предоставленные финансовыми клиентами?	Да	Присваивается одному соответствующему элементу из ID 2.5.3.
		Нет	# 17
17	Задолженность нефинансовых клиентов, не являющихся центральными банками?	Да	Присваивается соответствующему элементу из ID 2.3.
		Нет	# 18
18	Другие обязательства, не включенные в вышеперечисленные категории?	Да	ID 2.9.4
		Нет	Не представляется

Формуляр отчета

Код банка _____

Период отчета _____

Код формуляра _____

С 81.00 - NSFR - ДОСТУПНОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

Монета:

Строк а	ID	Элемент	Размер			Стандартный коэффициент ASF			Применимый коэффициент ASF			Досту - пное стаби - льное фина нсиро - вание
			< 6 меся - цев	≥ 6 меся - цев и < 1 год	≥ 1 год	< 6 меся - цев	≥ 6 меся - цев и < 1 год	≥ 1 год	< 6 меся - цев	≥ 6 меся - цев и < 1 год	≥ 1 год	Итого
			0010	0020	003 0	0040	0050	006 0	0070	0080	009 0	0100
0010	2	ДОСТУПНОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				X	X	X	X	X	X	
0020	2.1	ASF от долевых статей и инструментов				X	X	X	X	X	X	
0030	2.1.1	Собственные средства первого уровня	X	X		X	X	100 %	X	X		
0040	2.1.2	Дополнительные собственные средств первого уровня				0 %	0 %	100 %	X	X		
0050	2.1.3	Собственные средства второго уровня				0 %	0 %	100 %	X	X		
0060	2.1.4	Другие долевые инструменты				0 %	0 %	100 %	X	X		
0070	2.2	ASF от розничных депозитов				X	X	X	X	X	X	
0080	2.2.0. 1	Из них розничные облигации				X	X	X				
0090	2.2.1	Стабильные розничные депозиты				95 %	95 %	100 %				
0100	2.2.0. 2	Из них со значительным штрафом за досрочное снятие средств	X	X		X	X	100 %	X	X		
0110	2.2.2	Другие розничные депозиты				90 %	90 %	100 %				

0120	2.2.0.3	Из них со значительным штрафом за досрочное снятие средств	X	X		X	X	100 %	X	X	X	
0130	2.3	ASF от прочих нефинансовых клиентов (за исключением центральных банков)				X	X	X	X	X	X	
0140	2.3.0.1	Из них финансирование операций через финансовые инструменты				X	X	X				
0150	2.3.0.2	Из которых операционные депозиты				X	X	X	X	X	X	
0160	2.3.1	Обязательства, предоставленные центральным правительством Республики Молдова или другого государства				50 %	50 %	100 %				
0170	2.3.2	Обязательства, предоставленные региональными администрациями или местными органами власти Республики Молдова или другого государства				50 %	50 %	100 %				
0180	2.3.3	Обязательства, предоставленные субъектами публичного сектора Республики Молдова или другого государства				50 %	50 %	100 %				
0190	2.3.4	Обязательства, предоставленные многосторонними банками развития и международными организациями				50 %	50 %	100 %				
0200	2.3.5	Задолженность, предоставленная нефинансовыми корпоративными клиентами				50 %	50 %	100 %				
0210	2.3.6	Обязательства, предоставленные личными				50 %	50 %	100 %				

		инвестиционными компаниями и депозитными брокерами											
0220	2.4	ASF от задолженность и обязательства в рамках группы, если они подлежат преференциальному режиму				X	X	X					
0230	2.5	АФС от финансовых клиентов и центральных банков				X	X	X	X	X	X		
0240	2.5.0.1	Из них депозиты до востребования, предоставленные центральному учреждению участником сети	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0250	2.5.1	Обязательства, предоставленные НБМ, ЕЦБ или центральным банком государства-члена ЕС				0 %	50 %	100 %	X				
0260	2.5.2	Обязательства, предоставленные центральным банком другой страны				0 %	50 %	100 %	X				
0270	2.5.3	Обязательства, предоставленные финансовыми клиентами				X	X	X	X	X	X		
0280	2.5.3.1	Операционные депозиты				50 %	50 %	100 %					
0290	2.5.3.2	Избыточные операционные депозиты				0 %	50 %	100 %	X				
0300	2.5.3.3	Прочие задолженности				0 %	50 %	100 %	X				
0310	2.6	ASF, возникающие из предоставленных обязательств, в которых контрагент не может быть определен				0 %	50 %	100 %	X				
0320	2.7	ASF, возникающий из чистых обязательств, связанных с производными финансовыми инструментами				0 %	0 %	0 %					

0330	2.8	ASF, возникающие из взаимозависимых долгов				X	X	X	X	X	X	
0340	2.8.1	Централизованные регулируемые сбережения	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X
0350	2.8.2	Акционные кредиты и соответствующие кредитные и ликвидные линии				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0360	2.8.3	Приемлемые обеспеченные облигации	X	X	X	0 %	0 %	0 %	X	X	X	X
0370	2.8.4	Клиринговая деятельность по производным финансовым инструментам для клиентов				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0380	2.8.5	Другие				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0390	2.9	ASF от прочей задолженности				X	X	X	X	X	X	
0400	2.9.1	Суммы к оплате на дату заключения сделки				0 %	0 %	0 %	X	X	X	
0410	2.9.2	Обязательства по отложенному налогу				0 %	50 %	100 %	X			
0420	2.9.3	Доля меньшинства				0 %	50 %	100 %	X			
0430	2.9.4	Прочие задолженности				0 %	50 %	100 %	X			

[Приложение N 13 (ч.2 Инструкции) изменена Пост.НБМ N 252 от 06.11.2025, в силу 01.01.2026]

[Приложение N 13 введено Пост.НБМ N 330 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]