



**Banca Națională
a Moldovei**

Утверждено
Постановлением Исполнительного
комитета Национального банка Молдовы
№ 192 от 31 июля 2018 г.

Методология идентификации обществ типа O-SII из Республики Молдова

Кишинэу, 2018

Содержание

I. Введение.....	3
II. Цель.....	3
III. Оценка банков методом баллов.....	3
IV. Определение системно значимых обществ.....	5

I. Введение

В соответствии с частью (7) ст.63 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017, Национальный банк Молдовы (НБМ) в качестве компетентного органа идентифицирует банки, которые являются системно значимыми обществами (далее О-SII). Позднее, идентифицированные банки станут предметом требования по поддержанию буфера капитала, связанного с О-SII.

При разработки методологии идентификации обществ типа О-SII из Республики Молдова, НБМ руководствовался положениями Руководства Европейской банковской организации по критериям определения условий применения части (3) ст.131 Директивы 2013/36/ЕС (CRD IV) касательно оценки других системно значимых учреждений.

II. Цель

Целью методологии является представление основы для идентификации обществ типа О-SII из Республики Молдова, а также порядок расчета баллов для вышеуказанных критериев.

III. Оценка банков методом баллов

Оценка банков в целях идентификации системно значимых обществ осуществляется путем расчета баллов на основании выбранных показателей (Таблицей № 1), на самом высоком уровне консолидации, для субъектов, находящихся под юрисдикцией НБМ, в том числе отделений из других государств. Рассчитанный балл отражает системное значение каждого субъекта.

Таблица № 1. Критерии и показатели, предусмотренные для оценки O-SII

Критерий	Наименование показателя	Доля
<i>Величина</i>	Всего активов	20,00%
<i>Значение (в том числе возможность замены/инфраструктура финансовой системы)</i>	Сумма платежных сделок, осуществленных на национальном уровне	6,67%
	Депозиты, привлеченные у частного сектора РМ	6,67%
	Кредиты, выданные частному сектору для дебиторов РМ	6,67%
<i>Масштаб трансграничной деятельности</i>	Сумма внебиржевых производных финансовых инструментов (условная)	6,67%
	Межюрисдикционные платежные обязательства	6,67%
	Межюрисдикционные требования	6,67%
<i>Взаимосвязь</i>	Задолженности перед другими операторами финансового системы	6,67%
	Активы, имеющие контрагентом других операторов финансовой системы	6,67%
	Долговые обязательства в обращении	6,67%
<i>Опционально</i>	Объем кредитов Ритейл	6,67%
	Объем депозитов Ритейл	6,67%
	Количество подразделений	6,67%

Для расчета показателей используются финансово-бухгалтерские отчеты, разработанные в соответствии с техническими стандартами внедрения отчетной базы в Республике Молдове в целях надзора, на самом высоком уровне консолидации.

Баллы по каждому показателю рассчитываются как соотношение между суммой показателя, специфическому банку, и суммой показателя по сектору, умноженное на 10 000 для отражения результата в основных пунктах:

$$\text{Показатель} = \frac{\text{Показатель для банка}}{\text{Итого по сектору}} * 10\,000$$

Далее рассчитывается балл критерия как среднее арифметическое значение баллов показателей по соответствующему показателю следующим образом:

$$\text{Баллы критерий} = \frac{\sum \text{Показатель}}{\text{Число показателей для критерия}}$$

Окончательный балл для банка согласно оцененным критериям рассчитывается как простое арифметическое значение баллов для ранее рассчитанных критериев:

$$\text{Окончательный балл}_{\text{Показатели}} = \frac{\sum \text{Баллы критерия}}{5}$$

На основании накопленных банками баллов согласно проанализированным критериям, составляется предварительная классификация оцененных банков.

IV. Определение системно значимых обществ

Банки, накопившие окончательный балл выше порога 425 основных пунктов, признаются обществами типа O-SII, далее являясь субъектом требования по поддержанию буфера капитала для системного значения. Уровень применяемого буфера будет установлен в зависимости от окончательного балла, будучи распределен в соответствии с уровнями системного значения.