

# НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ об утверждении Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала

**№ 109 от 24.05.2018**  
(в силу 30.07.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 183-194 ст. 899 от 08.06.2018

\* \* \*

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:  
Министерство юстиции  
Республики Молдова  
№ 1332 от 4 июня 2018 г.

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11 и п.с) части (1) ст.27, п.а) ст.44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21 июля 1995 г. (перепубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015 г., № 297-300, ст.544), с последующими изменениями и дополнениями, ст.60, 61 и 62 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями и дополнениями Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

### ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о собственных средствах банков и требованиях капитала согласно приложению.
2. Считать утратившим силу Регламент о достаточности капитала с учетом риска, утвержденный Административным советом Национального банка Молдовы № 269 от 17 октября 2001 г. (Официальный монитор Республики Молдова, 2001, № 130, ст.310), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 4 мая 2010 г. под № 749, с последующими изменениями и дополнениями.
3. Со дня вступления в силу настоящего постановления, банки обеспечат соответствие своей деятельности, в том числе внутренних политик и норм его требованиям.
4. Собственный подписанный капитал и связанные с ним счета эмиссионного дохода, которые были квалифицированы как капитал 1-го уровня в соответствии с требованиями регламента, указанного в пункте 2, квалифицируются как элементы основных собственных средств первого уровня, даже если условия, предусмотренные пунктом 16 указанного в пункте 1 регламента, не выполняются.
5. Элементы и связанные с ними счета эмиссионных доходов, которые были квалифицированы как капитал 2 уровня в соответствии с требованиями регламента, указанного в пункте 2, квалифицируются как элементы собственных средств второго уровня, даже если условия, предусмотренные пунктом 97 указанного в пункте 1 регламента, не выполняются.
6. Промежуточные доходы, полученные банком после вступления в силу настоящего постановления, будут включены в расчет основных собственных средств первого уровня лишь в условиях, указанных в пункте 13 указанного в пункте 1 регламента.

7. Банки пересмотрят элементы собственных средств в целях определения их соответствия критериям приемлемости, установленным регламентом, указанным в пункте 1, и, по необходимости, в течение не более 6 месяцев со дня вступления в силу настоящего постановления, представят Национальному банку Молдовы план поэтапной корректировки инструментов, которые не соответствуют критериям приемлемости, утвержденный советом банка, но который не превысит 3 лет со дня вступления в силу настоящего постановления.

8. По истечении 3 лет со дня вступления в силу настоящего постановления инструменты, которые не будут соответствовать критериям приемлемости установленным регламентом, указанным в пункте 1, не будут включены в собственные средства.

9. В отступление от пункта 3 не считается нарушением, на период до 30 июля 2019 г. несоблюдение банком, по состоянию от 30 июля 2018 г., пруденциальных показателей если эти несоблюдения вытекают из определения величины собственных средств в соответствии с положениями регламента, указанного в пункте 1. Банк, который на дату вступления настоящего постановления, не соблюдает пруденциальные показатели вследствие определения размера собственных средств в соответствии с положениями регламента, указанного в пункте 1, в течение не более 3 месяцев с даты вступления в силу настоящего постановления представляет Национальному банку Молдовы план действий на период до 30 июля 2019 г., который будет включать меры по соблюдению пределов соответствующих пруденциальных показателей.

10. Банки, которым по состоянию на 30 июля 2018 г. было предписано составление планов соблюдения определенных лимитов, отнесенных к капиталу, срок которых превышает 30 июля 2019 г., пересмотрят соответствующие планы для их корректировки новым требованиям, связанным с лимитами, отнесенными к собственным средствам, без изменения срока осуществления данных планов.

11. Положения пункта 9 и 10 не затрагивают полномочия Национального банка Молдовы применять надзорные меры, санкции и санкционирующие меры к нарушениям, зарегистрированным банком.

12. Любая ссылка в нормативных актах Национального банка Молдовы, действующих на день вступления в силу настоящего постановления, на определение "совокупный нормативный капитал" или "СНК" будет считаться как ссылка на определение "собственные средства", а ссылка на определение "капитал 1 уровня", "капитал первого уровня" будет считаться как ссылка на определение "основные собственные средства 1 уровня".

13. Настоящее постановление вступает в силу 30 июля 2018 г.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**Серджиу ЧОКЛЯ**

**№ 109. Кишинэу, 24 мая 2018 г.**

Утверждено  
Постановлением Исполнительного комитета  
Национального банка Молдовы  
№ 109 от 24 мая 2018 г.

*Примечание: По всему тексту:*

*а) слова "нормативные акты Национального банка Молдовы об отношении к кредитному риску согласно стандартизованному подходу" в любом грамматическом падеже заменить текстом "Регламента № 111/2018" в соответствующем падеже;*

*б) слова "нормативные акты Национального банка Молдовы об отношении к рыночному риску согласно стандартизованному подходу" в любом грамматическом падеже заменить текстом "Регламент № 111/2018 и Регламент № 114/2018" в соответствующем падеже;*

*с) слова "нормативные акты Национального банка Молдовы, связанные с буферами капитала для банков" в любом грамматическом падеже заменить текстом "Регламент № 110/2018" в соответствующем падеже*

*согласно Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022*

## **РЕГЛАМЕНТ о собственных средствах банков и требованиях капитала**

Настоящий регламент является переложением положений:

- статей 4 (1) п.(102)-(104), п.(107)-(114), п.(117)-(120), п.(122), п.(126), п.(128), п.25, ст.26 (1)-(3), ст.28, ст.30, ст.31, ст.33-39, ст.41-48, ст.50-75, ст.77-79, ст.81, ст.82, ст.84 (1) и (5), ст.85 (1), ст.86, ст.87 (1), ст.88, ст.92-94 и ст.99 (1) Регламента № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза № L 176 от 27 июня 2013, измененного и дополненного делегированным Регламентом Комиссии (ЕС) 2015/62 от 10 октября 2014;

- ст.2-3, ст.7а, ст.7б (1), ст.8, ст.9 (1)-(4), ст.13-15а (1)-(2), ст.15б-16 (1), ст.20-23, ст.24а (1), ст.27-31, ст.33 и ст.34а (1), (3), (4), (6) и (7) делегированного Регламента (ЕС) № 241/2014 Комиссии от 7 января 2014 о дополнении Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о технических стандартах регулирования для собственных фондов в случае учреждений, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза № L 148/4 от 20 мая 2014; делегированного Регламента (ЕС) № 2015/923 Комиссии от 11 марта 2015, вносящего изменения в делегированный Регламент (ЕС) № 241/2014 и дополнения в Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о технических стандартах регулирования для собственных средств в случае учреждений, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза № L 135 от 2 июня 2015.

*[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

### **Глава I**

#### **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.** Настоящий регламент регламентирует методологию расчета собственных средств и устанавливает требования к собственным средствам и элементам, входящим в расчет собственных средств, вычетов из элементов собственных средств, снижения уровней собственных средств и другие требования по их определению. Настоящий регламент применяется как на индивидуальном уровне, так и на консолидированном уровне.

*[Пкт.1 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

2. Данный регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, в том числе к отделениям иностранных банков в Республике Молдова, которые лицензированы Национальным банком Молдовы (далее – банки).

3. Настоящий регламент не препятствует банкам располагать собственными средствами и их компонентами, которые превышают требования настоящего регламента, или применять более строгие меры, иные, чем предусмотренные настоящим регламентом.

4. В настоящем положении используются понятия, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017 г. Используемые в настоящем регламенте понятия означают также следующее:

**активы пенсионного фонда с установленными вознаграждениями** – активы плана или пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, по обстоятельствам, рассчитанные после вычета размера обязательств, вытекающих из того же фонда или плана;

**задолженности по отложенному налогу, который основан на будущую прибыльность** – задолженности по отложенному налогу, будущую стоимость которых можно выполнить, только если банк порождает облагаемую налогом прибыль в будущем;

**распределение** – выплата дивидендов или процентов в любом виде;

**косвенное владение** – любая подверженность перед субъектом-посредником, который владеет подверженностью в отношении инструментов капитала, выпущенных субъектом финансового сектора, где в случае, если стоимость инструментов капитала, выпущенных субъектом финансового сектора постоянно снижалась, зарегистрированные в итоге соответствующим банком потери не были бы значительно отличимыми от потерь, которые банк зарегистрировал бы в результате прямого владения данными инструментами капитала, выпущенных субъектом финансового сектора;

**взаимное участие** – владение банком инструментов собственных средств или других инструментов капитала, выпущенных субъектами финансового сектора тогда, когда они сами владеют собственными средствами, выпущенными соответствующим банком;

**синтетическое владение** – инвестиция банка в финансовый инструмент, чья стоимость прямо связана со стоимостью инструментов капитала, выпущенных субъектом финансового сектора;

**инструменты собственных средств** – инструменты капитала, выпущенные банком, которые квалифицируются как инструменты основных собственных средств первого уровня, инструменты дополнительных собственных средств первого уровня или инструменты собственных средств второго уровня;

**элементы, которые могут быть распределены**, – размер прибыли конца последнего финансового периода плюс возможная отчетная прибыль и резервы в наличии для данной цели до распределения владельцам инструментов собственных средств, минус отчетные потери, прибыли, которые не могут быть распределены на основании положений законодательства или учредительного документа банка и суммы, размещенные в резервы, которые не могут быть распределены на основании положений законодательства или его учредительным документом, в то время как данные потери и резервы определяются на основании индивидуальных финансовых отчетов банка, а не на основании консолидированной финансовой отчетности;

**миноритарный интерес** – размер основных собственных средств первого уровня филиала банка, который можно отнести к физическим или юридическим лицам, кроме тех, которые включены в сфере применения пруденциальной консолидации банка.

*[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

## **Глава II**

### **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА И ЭЛЕМЕНТЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

5. Собственные средства банка составлены из суммы собственных средств первого уровня и собственных средств второго уровня.
6. Собственные средства первого уровня состоят из суммы основных собственных средств первого уровня и дополнительных средств первого уровня банка.
7. Собственные средства первого уровня банка состоят из основных собственных средств первого уровня после применения корректировок, предусмотренных пунктами 26-29, вычетов на основании пункта 30 и отступлений и альтернатив, предусмотренных пунктами 63-67 и пунктом 126.
8. Дополнительные собственные средства первого уровня банка состоят из элементов дополнительных собственных средств первого уровня после вычета элементов, указанных в пункте 87 и после применения пункта 126.
9. Собственные средства второго уровня банка состоят из элементов собственных средств второго уровня банка после вычетов, указанных в пункте 100 и после применения пункта 126.

## **Глава III**

### **ОСНОВНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА ПЕРВОГО УРОВНЯ**

#### **Часть I**

#### ***Элементы и инструменты основных собственных средств первого уровня***

#### **Подчасть I**

#### ***Элементы основных собственных средств первого уровня***

10. Элементы основных собственных средств первого уровня банка состоят из:
  - 1) инструментов капитала, включая простые акции, выпущенные банком при условии выполнения требований, предусмотренных подчастью 2 настоящей главы, или, по необходимости, дотационного капитала, предоставленного отделению в Республике Молдова банком иностранного государства, который полностью покрывает потери в условиях непрерывности деятельности и который в случае его ликвидации имеет последнюю очередь погашения по отношению ко всем остальным требованиям. Соответствующие суммы учитываются по мере их фактической уплаты.
  - 2) премии от эмиссии по инструментам, указанным в подпункте 1);

- 3) отчетного результата;
- 4) прочих накопленных элементов совокупного дохода;
- 5) прочих резервов.

**11.** В соответствии с подпунктом 5) пункта 10 под прочими резервами подразумеваются резервы, которые являются предметом обязательств по опубликованию на основании соответствующего Международного стандарта финансовой отчетности, за исключением сумм, которые уже включены в прочие накопленные элементы совокупного дохода или отчетного результата.

**12.** Элементы, указанные в подпунктах 3)-5) пункта 10 считаются элементами основных средств первого уровня только если доступны банку для незамедлительного и неограниченного использования с целью покрытия рисков или потерь, как только они появляются.

**13.** В соответствии с подпунктом 3) пункта 10 банки могут включать промежуточные прибыли или прибыли конца финансового года в основные собственные средства первого уровня до рассмотрения, на общем собрании акционеров, годового финансового отчета банка, только с предварительного разрешения Национального банка Молдовы. Национальный банк Молдовы выдает указанное разрешение, если выполняются следующие условия:

- а) данная прибыль была проверена аудиторским обществом, а данная проверка состоит в аудиторском заключении финансовой отчетности или в отчете об обзорной проверке финансовой отчетности FINREP в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 (*International Standard on Review Engagements 2410*) для промежуточной прибыли по состоянию на 30 июня или 30 сентября, в котором отмечается, что полученная прибыль адекватно отражена банком в соответствии с принципами, изложенными в рамках бухгалтерского учета;
- б) банк продемонстрировал Национальному банку Молдовы, что любые предвиденные обязательства или дивиденды были вычтены из соответствующих прибылей.

*[Пкт.13 изменен Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**14.** Для получения разрешения, указанного в пункте 13, банки направляют Национальному банку Молдовы письменную заявку в данном смысле, с приложением отчета аудиторского общества и декларации банка из которого прямо вытекает, что данные суммы не предполагают обязательства и предвиденные дивиденды. Национальный банк Молдовы рассмотрит данную заявку в течение не более 15 рабочих дней со дня соответствующего требования, сопровождаемого указанными документами.

**15.** В соответствии с подпунктом 2) пункта 13 значение концептов "предвиденные обязательства" и "предвиденные дивиденды" представлены в приложении № 1 к настоящему Регламенту.

## *Подчасть 2*

### *Инструменты основных собственных средств первого уровня*

**16.** Инструменты капитала квалифицируются инструментами основных собственных средств первого уровня, если только выполняются совокупно следующие условия:

- 1) инструменты выпущены непосредственно банком с предварительного согласия акционеров банка или его руководящего органа;

- 2) инструменты полностью оплачены денежными средствами, а их приобретение не финансируется прямо или косвенно банком;
- 3) инструменты выполняют совокупно следующие условия по их классификации:
  - a) квалифицируются как собственный капитал, подписанный акционерами;
  - b) квалифицируются как собственный капитал в смысле учетной базы;
  - c) квалифицируются как собственный капитал для установления чистого отрицательного актива;
- 4) инструменты представлены в балансе финансовых отчетов банка четко и ясно;
- 5) инструменты являются постоянными;
  - b) размер основной части инструментов не может быть снижен или возмещен, за исключением следующих случаев:
    - a) ликвидации банка;
    - b) выкуп инструментов (приобретение акций) по инициативе банка или другие средства по снижению капитала по инициативе банка, если банк получил предварительное разрешение Национального банка в соответствии с пунктом 119;
- 7) положения, регулирующие инструменты, не указывают четко или подразумевающим способом, что размер основной части инструментов будет или может быть снижен или возмещен в иных случаях, чем ликвидация банка, а банк не предусматривает другим способом такое указание до или во время эмиссии инструментов;
- 8) инструменты выполняют следующие условия в отношении распределений:
  - a) не существует преимущественного подхода к распределению относительно порядка осуществления распределений, в том числе в отношении с другими инструментами основных собственных средств первого уровня, а условия, регулирующие инструменты, не предоставляют преимущественные права при осуществлении распределений;
  - b) распределения владельцам инструментов могут осуществляться только из элементов, которые могут быть распределены;
  - c) условия, регулирующие инструменты, не включают лимит или иное ограничение по уровню распределений;
  - d) уровень распределений не определяется на основе стоимости приобретения инструментов при эмиссии;
  - e) условия, регулирующие инструменты, не включают ни одно обязательство для банка по осуществлению распределений к владельцам инструментов, а банк не является иным образом предметом таких обязательств;
  - f) неосуществление распределений не является событием непогашения для банка;
  - g) отмена распределений не накладывает ограничения для банка.
- 9) по сравнению со всеми инструментами капитала, выпущенными банком, инструменты поглощают первыми и, пропорционально, самую большую часть потерь по мере их возникновения, а каждый инструмент поглощает потери в той же мере, что и остальные инструменты основных собственных средств первого уровня;

10) инструменты относятся к последней очереди всех остальных требований в случае ликвидации банка;

11) инструменты предоставляют своим владельцам право на требование по остаточным активам банка, которое в случае ликвидации и после выплаты всех требований первоочередного погашения пропорционально сумме выпущенных инструментов данного вида, не является фиксированной и не является предметом ограничения;

12) инструменты не обеспечены и не являются предметом обеспечения, который повышает первоочередность погашения при выплате требований, одним из следующих:

- a) банком или его филиалами;
- b) материнским предприятием банка или его филиалами;
- c) материнским холдинговым финансовым обществом или его филиалами;
- d) холдинговым обществом с совместной деятельностью или его филиалами;
- e) совместным холдинговым финансовым обществом и его филиалами;
- f) любым предприятием, имеющим тесные связи с субъектами, указанными выше;

13) инструменты не являются предметом ни одного обязательства, договорного или другого характера, который повышает очередность погашения при выплате требований, зарегистрированных на основании инструментов в случае несостоятельности или ликвидации.

**17.** Условие, указанное в подпункте б) пункта 16 считается выполненным, даже если размер основной части инструментов капитала снижается в рамках процедуры резолюции или в результате снижения стоимости инструментов капитала, вменяемого Национальным банком Молдовы в качестве органа резолюции.

**18.** Условие, указанное в подпункте 7) пункта 16 считается выполненным, даже если положения, регулирующие инструмент капитала, прямо или косвенно указывают, что стоимость основной части инструмента была или может быть снижена в рамках процедуры резолюции или в результате снижения стоимости инструментов капитала по требованию Национального банка Молдовы в качестве органа резолюции.

**19.** Условие, указанное в пункте с) подпункта 8) пункта 16 считается выполненным, даже если инструмент предполагает выплату множителя дивидендов при условии, что данный множитель не обусловил распределение, создающее непропорциональную нагрузку для капитала.

**20.** В соответствии с пунктом а) подпункта 8) пункта 16 дифференцированное распределение отражает лишь дифференцированные права голоса. Для этого более большое распределение применяется только к инструментам основных собственных средств первого уровня с меньшими правами голоса или ни одним правом голоса.

**21.** Условия, установленные в подпункте 9) пункта 16 считаются соблюденными, даже если размер основной части инструментов дополнительных собственных средств первого уровня или собственных средств второго уровня постоянно снижается.

**22.** Характер и применяемые формы прямого и косвенного финансирования инструментов собственных средств определены в приложении № 2 к настоящему регламенту.

**23.** В соответствии с пунктом 19 условия, при которых считается, что распределения являются непропорциональной нагрузкой на собственные средства, и определения

преимущественных распределений установлены в приложении № 3 к настоящему регламенту.

### *Подчасть 3*

#### *Последствия прекращения выполнения условий для инструментов основных собственных средств первого уровня*

**24.** В случае, если инструмент основных собственных средств первого уровня более не выполняет любое из условий, предусмотренных подразделом 2 настоящей главы, применяются следующие положения:

- а) соответствующий инструмент незамедлительно прекращает квалифицироваться как инструмент основных собственных средств первого уровня;
- б) премии от эмиссий по соответствующему инструменту незамедлительно прекращают квалифицироваться как элементы основных собственных средств первого уровня.

### *Подчасть 4*

#### *Инструменты капитала, подписанные органами публичной власти в экстренных случаях*

**25.** В экстренных случаях Национальный банк Молдовы может позволить банку включить в основные собственные средства первого уровня инструменты капитала, которые соблюдают по меньшей мере условия, предусмотренные в подпунктах 2)–5) пункта 16 и совокупно соблюдаются следующие условия:

- 1) инструменты капитала выпущены после даты вступления в силу настоящего регламента;
- 2) инструменты капитала считаются Советом по конкуренции государственной помощью.
- 3) инструменты капитала выпущены в контексте некоторых мер по рекапитализации на основании норм о государственной помощи, существующих на данный момент;
- 4) инструменты капитала полностью подписаны и находятся во владении государства или релевантного публичного органа или субъекта;
- 5) инструменты капитала способны поглощать потери;
- 6) в случае ликвидации инструменты капитала предоставляют своим владельцам право на требование по остаточным активам банка после оплаты всех требований с первоочередным погашением;
- 7) существуют механизмы выхода, адекватные для государства или, по необходимости, для релевантного публичного органа или субъекта;
- 8) Национальный банк Молдовы выдал предварительное разрешение и сделал публичным свое решение, вместе с разъяснением данного решения.

### *Часть 2*

#### *Пруденциальные фильтры, связанные с хеджированием денежных потоков, изменением размера собственных задолженностей, и дополнительные корректировки стоимости*

**26.** Банки не включают в элементы собственных средств следующее:

1) резервы, вытекающие из оценки по справедливой стоимости, представляя доходы или потери от хеджирования денежных потоков, относящихся к финансовым инструментам, не учитываемых по справедливой стоимости, включая предусмотренное движение денежных потоков;

2) накопленные прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости;

3) прибыли и убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости задолженностей, которые происходят от производных финансовых инструментов банка.

**27.** В соответствии с подпунктом 3) пункта 26 банки не могут компенсировать прибыли и убытки, вытекающие от оценки по справедливой стоимости, которые вытекают из кредитного риска банка теми, что вытекают из изменения кредитного риска его контрагента.

**28.** Для расчета величины собственных средств банки применяют следующие дополнительные корректировки стоимости:

1) применяют требования по осмотрительной оценке, предусмотренные Регламентом о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденным Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 114 от 24 мая 2018 (далее – Регламент № 114/2018) для всех активов, оцененных по справедливой стоимости, и вычитают из основных собственных средств первого уровня размер любых необходимых дополнительных корректировок стоимости, в связи с указанной оценкой;

2) вычитают из собственных основных средств первого уровня положительную разницу между скидками на потери по активам и условным обязательствам, рассчитанными согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств, утвержденному Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231 от 27 октября 2011 и величиной скидок на потери от обесценения тех же активов и запасов для потерь по тем же условным обязательствам, сформированным согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

*[Пкт.28 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**29.** За исключением элементов, указанных в пункте 26, банки не осуществляют корректировки для исключения из своих собственных средств нереализованные прибыли или убытки, вытекающие из оценки по справедливой стоимости активов или задолженностей.

### **Часть 3**

#### **Вычеты из элементов собственных основных средств первого уровня, отступления и альтернативы**

##### **Подчасть 1**

##### **Вычеты из элементов собственных основных средств первого уровня**

**30.** Банки вычитают из элементов основных собственных средств первого уровня следующее:

1) потери текущего финансового года;

2) нематериальные активы;

- 3) требования по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль;
- 4) активы пенсионного фонда с договорными выплатами, числящиеся на балансе банка;
- 5) прямые, косвенные и синтетические владения банком собственных инструментов основных собственных средств первого уровня, включая казначейские акции, а также собственные инструменты основных собственных средств первого уровня, которые банк обязан реально или условно приобрести на основании существующего договорного обязательства;
- 6) прямые, косвенные и синтетические владения банком инструментов основных собственных средств первого уровня /собственный капитал субъектов финансового сектора, если данные субъекты и банк регистрируют взаимное участие, которое по мнению Национального банка Молдовы, в процессе осуществления надзора, было создано для искусственного роста собственных средств данного банка;
- 7) применяемый размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией;
- 8) применяемый размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией;
- 9) размер элементов, которые следует вычесть из элементов дополнительных собственных средств первого уровня в соответствии с пунктом 87, который превышает дополнительные собственные средства первого уровня банка;
- 10) размер подверженности по неполным сделкам, в соответствии с Регламентом об отношении к риску расчета/поставки для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 115 от 24 мая 2018, которые квалифицируются для весового коэффициента риска 1000% тогда, когда банк вычитывает размер соответствующей подверженности из размера элементов основных собственных средств первого уровня в качестве альтернативы при применении весового коэффициента риска 1000%;
- 11) любой налог по элементам основных собственных средств первого уровня, предвиденный на момент его расчета, за исключением случая, когда банк соответствующим образом корректирует элементы основных собственных средств первого уровня в той мере, в которой данные налоги сокращают размер до уровня, когда данные элементы могут быть выделены для покрытия рисков или потерь.

*[Пкт.30 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**31.** В соответствии с подпунктом 11) пункта 30, если банк применяет основу бухгалтерского учета и учетные политики, предусматривающие полное признание текущих и отсроченных долгов по сборам, связанных со сделками и других признанных элементов в балансе или на счете прибыли или убытка, он считает, что предвиденные налоги уже были учтены.

**32.** Правила, связанные с косвенными и синтетическими владениями, предусмотренными в настоящей подчасти, и порядок их расчета определены в приложении № 4.

## *Подчасть 2*

*Вычет потерь текущего финансового периода и нематериальных активов*

**33.** В соответствии с подпунктом 1) пункта 30 для расчета основных собственных средств первого уровня в течение финансового периода и независимо от того, если банк закрывает свои финансовые отчеты на конец каждого промежуточного периода, он составляет счет прибыли и убытка и вычитает любые убытки, вытекающие из элементов основных собственных средств первого уровня по мере их появления.

**34.** В целях составления счета прибыли и убытка банка в соответствии с пунктом 33, доходы и расходы устанавливаются в рамках одного и того же процесса и на основании одних и тех же стандартов бухгалтерского учета, что и отчета конца финансового периода. Доходы и расходы должны оцениваться осмотрительно и выделяться периоду, в котором произошли таким образом, чтобы каждый промежуточный период включал разумную стоимость предусмотренных годовых доходов и расходов. Значительные и безвозвратные события учитываются полностью и без опоздания в периоде, в котором появляются.

**35.** Если потери за текущий финансовый период уже сократили элементы основных собственных средств первого уровня в результате промежуточного финансового отчета или конца финансового периода, вычет не является необходимым. В соответствии с настоящим пунктом финансовый отчет означает, что прибыль или доход были определены после закрытия промежуточных счетов или годовых счетов в соответствии с учетной базой.

**36.** Положения вышеуказанных пунктов применяются тем же способом и к доходам и убыткам, включенным в другие элементы накопленного совокупного дохода.

**37.** В соответствии с подпунктом 2) пункта 30 банки определяют размер нематериальных активов, которые вычитаются следующим образом:

1) размер, который следует вычесть, снижается на сумму долгов, связанных с отсроченным налогом, который будет погашен, если нематериальные активы обесценились бы или были непризнанными в соответствии с применяемой учетной базой;

2) размер, который следует вычесть, включает гудвилл (коммерческий фонд), включенный в оценку значительных инвестиций банка;

3) размер, который следует вычесть, снижается на размер, связанный с бухгалтерской переоценкой нематериальных активов филиалов в результате консолидации филиалов, которые могут быть отнесены к лицам, иным чем предприятия, включенные в консолидацию в соответствии с Регламентом о надзоре на консолидированной основе, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101 от 16 апреля 2020 (далее – Регламент № 101/2020).

*[Пкт.37 дополнен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

### *Подчасть 3*

#### *Вычет требований по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль*

**38.** В соответствии с подпунктом 3) пункта 30 банки определяют размер требований по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль, которые вычитаются в соответствии с пунктами 39-45.

**39.** За исключением случая, когда выполняются условия, предусмотренные пунктом 40, размер требований по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль, рассчитывается без вычета размера ассоциированных задолженностей по отложенному налогу банка.

**40.** Размер требований по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль, может быть сокращен на размер ассоциированных задолженностей по отложенному налогу банка, если выполняются следующие условия:

- 1) субъект имеет законное право компенсировать соответствующие требования по текущему налогу задолженностями по текущему налогу;
- 2) соответствующие требования по отложенному налогу связаны с налогами, взысканными тем же фискальным органом от того же налогооблагаемого субъекта.

**41.** Ассоциированные задолженности банка по отложенному налогу, используемые в соответствии с пунктом 40, не могут включать задолженности по отложенному налогу, которые сокращают размер нематериальных активов или активов пенсионного фонда с установленными вознаграждениями, которые следует вычесть.

**42.** Размер ассоциированных задолженностей по отложенному налогу, указанных в пункте 41 распределяется между:

- а) требованиями по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль и вытекающими из временных разниц, которые не вычитаются в соответствии с пунктом 63;
- б) всеми остальными требованиями по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль.

**43.** Банки выделяют ассоциированные задолженности по отложенному налогу пропорционально требованиям по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль, представляя элементы, указанные в пункте 42.

**44.** Компенсация между требованиями по отложенному налогу и ассоциированными задолженностями по отложенному налогу выполняется отдельно для каждого налогооблагаемого субъекта.

**45.** Стоимость ассоциированных долгов по отложенному налогу, которые приемлемы для компенсации активов по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль, представляет разницу между стоимостью задолженностей по отложенному налогу, признанные в соответствии с положениями применяемой учетной базы и стоимостью ассоциированных долгов по отложенному налогу, вытекающего из нематериальных активов и активов пенсионного фонда с установленными вознаграждениями.

#### *Подчасть 4*

*Избыточные выплаты налогов, фискальные убытки, перенесенные к предыдущим финансовым периодам и требования по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль*

**46.** Не вычитаются из собственных средств и подвергаются весовому коэффициенту риска в соответствии с положениями Регламента о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 111 от 24 мая 2018 (далее – Регламент № 111/2018), следующие элементы:

- 1) переплата налогов, осуществленные банком на текущий год;
- 2) фискальные убытки банка на текущий финансовый период, переведенные в предыдущие финансовые периоды, которые порождают требование в отношении центрального публичного управления, регионального управления или в отношении фискального органа Республики Молдова.

### *Подчасть 5*

#### *Вычет активов пенсионного фонда с договорными выплатами*

**47.** В соответствии с подпунктом 4) пункта 30 размер активов пенсионного фонда с договорными выплатами, который следует вычесть, снижается на:

1) размер любой ассоциированной задолженности по отложенному налогу, которая может быть погашена в случае, если активы обесценились или были не признаны в соответствии с учетной базой;

2) размер активов пенсионного фонда с установленными выплатами, которые банк может использовать без ограничений, с условием, что получит предварительное разрешение Национального банка Молдовы.

**48.** Соответствующие активы получают весовой коэффициент риска в соответствии с положениями Регламента № 111/2018.

**49.** Национальный банк Молдовы выдает указанное предварительное разрешение только в случае, если неограничительное условие использования соответствующих активов пенсионного фонда с установленными вознаграждениями предполагает незамедлительный и беспрепятственный доступ к активам.

**50.** Считается, что доступ к активам беспрепятственен тогда, когда ограничения любого рода не запрещают использование активов и не существует никаких запросов со стороны третьих лиц на данные активы, а также тогда, когда банк не должен требовать и получать указанное разрешение у управляющего пенсионного фонда или у получателей пенсии каждый раз при выполнении права доступа к избытку фондов плана.

### *Подчасть 6*

#### *Вычет владений собственных инструментов собственных основных средств первого уровня*

**51.** В соответствии с подпунктом 5) пункта 30 расчет владений собственных инструментов основных собственных средств первого уровня осуществляется банками на основании длинных валовых позиций, со следующими исключениями:

1) расчет размера владений собственных инструментов основных собственных средств первого уровня осуществляется на основании длинной нетто-позиции при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

а) длинные и короткие позиции являются частью одной и той же основной подверженности, а короткие позиции не представляют риск для контрагента;

б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его;

2) банки определяют размер, который следует вычесть для прямых, косвенных и синтетических владений ценных бумаг, основанных на показателях, путем расчета базовой подверженности перед собственными инструментами основных собственных средств первого уровня, включенных в соответствующие индексы;

3) банки могут компенсировать длинные валовые позиции по собственным инструментам основных собственных средств первого уровня, вытекающих из владения ценными бумагами, основанными на показателях с короткими позициями по собственным инструментам основных собственных средств первого уровня, вытекающих из коротких позиций по основным показателям, в том числе, когда данные короткие позиции предполагают риск контрагента, при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

а) длинные и короткие позиции находятся на тех же базовых индексах;

б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его.

### *Подчасть 7*

#### *Значительные инвестиции в субъект финансового сектора*

**52.** В целях вычета владений инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала субъектов финансового сектора считается, что банк владеет значительной инвестицией в капитале субъекта финансового сектора тогда, когда выполняется по меньшей мере одно из следующих условий:

1) банк владеет более 10% инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, выпущенных соответствующим субъектом;

2) банк имеет тесные связи с данным субъектом и владеет инструментами основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, выпущенных соответствующим субъектом;

3) банк владеет инструментами основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, выпущенных соответствующим субъектом, и субъект не включен в пруденциальную консолидацию, но включен в ту же бухгалтерскую консолидацию, что и банк, в целях финансовой отчетности.

**53.** Для оценки того, если банк владеет более 10% инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, выпущенных соответствующим субъектом финансового сектора, банк суммирует размеры длинных валовых позиций в прямых владениях, а также в косвенных владениях инструментов основных собственных средств первого уровня соответствующего субъекта финансового сектора, указанного в подп.4)-5) пункта 1 приложения № 4.

### *Подчасть 8*

#### *Вычет владений инструментов собственных основных средств первого уровня субъектов финансового сектора*

**54.** Банки осуществляют вычеты, указанные в подпунктах 6), 7) и 8) пункта 30 в случае, если регистрируют взаимное владение, предназначенное для искусственного роста собственных средств, в соответствии со следующими положениями:

1) владения инструментами основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, и другими инструментами капитала субъектов финансового сектора рассчитываются на основании длинных валовых позиций;

2) в целях вычета, элементы основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, специфические страховым обществам, рассматриваются в качестве владений инструментами основных собственных средств первого уровня.

**55.** Банки осуществляют вычеты, указанные в подпунктах 7) и 8) пункта 30 в соответствии со следующими положениями:

1) банки могут рассчитывать прямые, косвенные и синтетические владения инструментами основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, субъектов финансового сектора на основании чистой длинной позиции на той же основной подверженности при условии совокупного выполнения следующих условий:

а) срок погашения короткой позиции тот же, что и у длинной позиции, или имеет остаточный срок погашения не менее года;

б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его;

2) банки определяют размер, который следует вычесть для прямых, косвенных и синтетических владений ценных бумаг, основанных на индексах, путем расчета базовой подверженности в отношении инструментов капитала субъектов финансового сектора, включенных в соответствующие индексы.

#### *Подчасть 9*

#### *Вычет владений инструментов собственных основных средств первого уровня тогда, когда банк не владеет значительной инвестицией в субъекте финансового сектора*

**56.** В соответствии с подпунктом 7) пункта 30 банки рассчитывают применяемый размер, который следует вычесть путем умножения размера, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, на производный фактор расчета, указанного в подпункте 2):

1) совокупный размер, на который прямые, косвенные и синтетические владения банков инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, инструментов дополнительных средств первого уровня и собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, превышают 10% от совокупного размера элементов основных собственных средств первого уровня банка, рассчитанного после того, как к ним были применены:

а) пункты 26-29;

б) вычеты, указанные в подпунктах 1)–6), 10) и 11) пункта 30, за исключением размера, который следует вычесть для требований по отложенному налогу, который основывается на будущую прибыль и которые вытекают из временных разниц;

с) пункты 54 и 55;

2) размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, тех субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, разделенный на совокупный размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня соответствующих субъектов финансового сектора.

**57.** Банки исключают позиции, связанные с обязательствами по твердому поглощению, во владении в течение пяти рабочих дней или менее из размера, указанного в подпункте 1) пункта 56 и из расчета фактора, указанного в подпункте 2).

**58.** Размер, который следует вычесть в соответствии с пунктом 56, распределяется пропорционально всем инструментам основных собственных средств первого уровня во владении. Банки определяют размер каждого инструмента основных собственных средств первого уровня, который вычитается путем умножения размера, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, на указанную в подпункте 2) пропорцию:

1) размер владений, который следует вычесть в соответствии с пунктом 56;

2) пропорция совокупного размера прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, некоторых субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, представленной каждым инструментом основных собственных средств первого уровня во владении.

**59.** Размер владений, указанных в подпункте 7) пункта 30, который меньше или равен 10% от элементов основных собственных средств первого уровня банка после применения положений, указанных в подпункте 1) пункта 56, не вычитается и подвержен весовому коэффициенту риска в соответствии с положениями Регламента № 111/2018 и Регламента № 114/2018, по необходимости.

*[Пкт.59 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**60.** Банки определяют размер каждого инструмента основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, который подвергается весовому коэффициенту риска на основании пункта 59, умножая размер владений, который должен быть подвергнут весовому коэффициенту риска, в соответствии с пунктом 59, на пропорцию, вытекающую из расчета подпункта 2) пункта 58.

**61.** При определении применяемого размера владений инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, который следует вычесть в соответствии с положениями подпункта 7) пункта 30, банки могут предпочесть не определять отдельно коммерческий фонд.

#### *Подчасть 10*

*Вычет владений инструментов собственных основных средств первого уровня тогда, когда банк владеет значительной инвестицией в субъекте финансового сектора, отклонения и альтернативы по вычетам из элементов основных средств первого уровня*

**62.** В соответствии с подпунктом 8) пункта 30 применяемый размер, который следует вычесть из элементов основных собственных средств первого уровня, исключает позиции, связанные с обязательствами форвардной покупки, во владении в течение пяти рабочих дней или менее и определяется в соответствии с пунктами 54, 55 и 63-67.

**63.** При осуществлении вычетов, предусмотренных в подпунктах 3) и 8) пункта 30, банки не обязаны вычитать размер элементов, указанных в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, которые, совокупно, равны или меньше порога, указанного в пункте 64:

1) требования по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц и которые, совокупно, представляют 10% или менее от

элементов основных собственных средств первого уровня банка, рассчитанные после применения:

а) пунктов 26-29;

б) подпунктов 1)–7), 10) и 11) пункта 30, за исключением требований по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц;

2) если банк владеет значительной инвестицией в субъекте финансового сектора, прямые, косвенные и синтетические владения соответствующего банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, данных субъектов, которые, совокупно, представляют 10% или менее от элементов основных собственных средств первого уровня данного банка, рассчитанные после применения:

а) пунктов 26-29;

б) подпунктов 1)–7), 10) и 11) пункта 30, за исключением требований по отсроченному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц.

**64.** В соответствии с пунктом 74 предельный порог равен размеру, указанному в подпункте 1) настоящего пункта, умноженному на процент, указанный в подпункте 2):

1) остаточный размер элементов основных собственных средств первого уровня после применения всех корректировок и вычетов пунктов 26-30 и без применения отступлений от пределов пункта 63;

2) 17,65%.

**65.** В соответствии с пунктом 63 банки определяют соотношение требований по отсроченному налогу из общего размера элементов, который не вычитается путем деления размера, указанного в подпункте 1) настоящего пункта на размер, указанный в подпункте 2):

1) размер требований по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и вытекают из временных разниц и которые, совокупно, представляют 10% или менее от элементов собственных основных средств первого уровня банка;

2) сумма следующих элементов:

а) размер, указанный в подпункте 1);

б) размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией, и которые, совокупно, представляют 10% или менее от элементов основных собственных средств первого уровня банка.

**66.** Соотношение значительных инвестиций в общем размере элементов, которые не вычитаются, равно единице минус соотношение, указанное в пункте 65.

**67.** Размеры элементов, которые не вычитаются в соответствии с пунктом 63, получают весовой коэффициент риска 250%.

## Глава IV

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА ПЕРВОГО УРОВНЯ

## **Часть 1**

### ***Элементы дополнительных собственных средств первого уровня***

**68.** Элементы дополнительных собственных средств первого уровня банка состоят из:

- 1) инструментов капитала, включая привилегированные акции, при условии выполнения условий, предусмотренных пунктом 70;
- 2) премии от эмиссии по инструментам, указанным в подпункте 1).

**69.** Инструменты, включенные в подпункт 1) пункта 68, не квалифицируются как элементы основных собственных средств первого уровня или элементами собственных средств второго уровня.

## **Часть 2**

### ***Инструменты собственных дополнительных средств первого уровня***

**70.** Инструменты капитала квалифицируются инструментами дополнительных собственных средств первого уровня, если только выполняются совокупно следующие условия:

- 1) инструменты эмитируются и выплачиваются;
- 2) инструменты не приобретаются:
  - а) банком или его филиалами;
  - б) предприятием, в котором банк владеет долей участия, которая состоит из владения, прямого или через контроль, не менее 20% прав голоса или от капитала соответствующего предприятия;
- 3) приобретение инструментов не финансируется прямо или косвенно банком;
- 4) инструменты погашаются последними по отношению к инструментам собственных средств второго уровня в случае ликвидации банка;
- 5) инструменты не обеспечены и не являются предметом обеспечения, которое не повышает очередность погашения при выплате требований ни одним из следующих:
  - а) банком или его филиалами;
  - б) материнским предприятием банка или его филиалами;
  - с) материнским холдинговым финансовым обществом или его филиалами;
  - д) холдинговым обществом с совместной деятельностью или его филиалами;
  - е) совместным холдинговым финансовым обществом и его филиалами;
  - ф) любым предприятием, имеющим тесные связи с субъектами, указанными в подпунктах а)–е);
- 6) инструменты не являются предметом ни одного обязательства, договорного или другого характера, который повышает первоочередность погашения при выплате требований, зарегистрированных на основании инструментов в случае несостоятельности или ликвидации;

- 7) инструменты являются непрерывными и регулирующие их положения не включают ни один стимул для выкупа для банка;
- 8) если положения, регулирующие инструменты, включают один или несколько опций покупки, опция может быть исполнена исключительно по инициативе эмитента;
- 9) опционы покупки могут быть исполнены, инструменты могут быть выкуплены, если только выполняются условия, предусмотренные пунктом 119 и не ранее пяти лет со дня выпуска, за исключением случая, когда выполняются условия пункта 123;
- 10) положения, регулирующие инструменты, не указывают прямо или подразумевая, что опционы покупки будут или могут быть исполнены и инструменты будут или могут быть погашены или выкуплены, а банк не делает ни одного указания в данном смысле, за исключением следующих случаев:
- a) ликвидации банка;
  - b) выкуп инструментов (приобретение акций) по инициативе банка или другие средства по снижению размера дополнительных собственных средств в капитале по инициативе банка, если банк получил предварительное разрешение Национального банка в соответствии с пунктом 119;
  - 11) банк не указывает прямо или подразумевая, что Национальный банк Молдовы принял бы заявление об исполнении опционов покупки и погашения или выкупа инструментов;
  - 12) распределения на основе инструментов выполняют следующие условия:
    - a) оплачиваются из элементов, которые могут быть распределены;
    - b) уровень распределений по инструментам не будет изменен на основе качества кредита банка или его материнского предприятия;
    - c) положения, регулирующие инструменты, присваивают банку исключительное полномочие в любой момент отменить распределения по инструментам на неопределенный период, не кумулятивно, а банк может использовать без ограничения отмененные распределения для выполнения обязательств по мере того, как они подлежат исполнению;
    - d) отмена распределений не является событием непогашения для банка;
    - e) отмена распределений не накладывает ограничения для банка;
  - 13) инструменты не способствуют установлению факта, что задолженности банка превышают его активы, рассчитанные для определения чрезмерной задолженности банка в условиях подп.б) части (2) ст.22 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017;
  - 14) положения, регулирующие инструменты, предусматривают, что в момент наступления события, размер основной части инструментов будет снижен постоянно или временно, или инструменты будут конвертироваться в инструменты основных собственных средствах первого уровня;
  - 15) положения, регулирующие инструменты, не включают требования, которые могли бы препятствовать рекапитализации банка. Характеристики, которые могут препятствовать рекапитализации банка, включают положения, которые обязывают банк предоставлять компенсации существующим владельцам инструментов капитала в случае, если выпускается новый инструмент капитала;
  - 16) в случае, если инструменты не выпускаются прямо банком, выполняются совокупно следующие два условия:

- а) инструменты выпускаются субъектом, включенным в пруденциальную консолидацию;
- б) соответствующий банк может незамедлительно воспользоваться доходами, вытекающими из данных инструментов, без ограничений и в виде, удовлетворяющем условия настоящего пункта.

**71.** В соответствии с подпунктом 7) пункта 70 и подпункта 8) пункта 97 стимулами для выкупа являются все характеристики, предоставляющие на день эмиссии ожидание, что инструмент капитала может быть выкуплен и включают по меньшей мере следующие формы:

- 1) опцион покупки, соотнесенный с обязательством или опционом инвестора по конвертированию инструмента в инструмент основных собственных средств первого уровня в случае, если опцион не исполняется;
- 2) опцион покупки, соотнесенный с ростом стоимости выкупа в будущем;
- 3) продажа инструмента в порядке, который подсказывает инвестору, что инструмент будет предметом исполнения опциона покупки.

**72.** В соответствии с пунктом е) подпункта 12) и подпунктом 15) пункта 70 положения, регулирующие инструменты дополнительных собственных средств первого уровня не включают в данном случае следующее:

- 1) обязательство осуществлять распределения по инструментам в случае, когда осуществляется распределение, связанное с инструментом, выпущенным банком, который является той же очереди или последней очереди по отношению к инструменту дополнительных собственных средств первого уровня, включая инструмент основных собственных средств первого уровня;
- 2) обязательство отмены осуществления распределений по инструментам основных собственных средств первого уровня, инструментам дополнительных собственных средств первого уровня или собственных средств второго уровня в случае, когда не осуществляется распределения по соответствующим инструментам дополнительных собственных средств первого уровня;
- 3) обязательство замены выплаты процентов или дивидендов выплатой в любой другой форме. Банк не должен являться предметом такого обязательства никаким другим образом.

### ***Часть 3***

#### ***Снижение стоимости или конверсия инструментов собственных дополнительных фондов первого уровня***

**73.** В целях подпункта 14) пункта 70 к инструментам дополнительных собственных средств первого уровня применяются следующие положения:

1) наступление события происходит тогда, когда величина основных собственных средств первого уровня, указанная в подпункте 1) пункта 130, снижается ниже следующих пределов:

- а) 6.5%;
- б) уровень выше 6.5%, установленный банком и указанный в положениях, регулирующих инструмент;

2) банки могут указывать в положениях, регулирующих инструмент, одно или несколько наступающих событий, кроме указанного в подпункте 1);

3) если положения, регулирующие инструменты, предусматривают их конвертирование в инструменты основных собственных средств первого уровня в момент наступления события, данные положения уточняют любое из следующих:

a) ставка, использованная для данной конверсии и предел, относящийся к допускаемому размеру конверсии;

b) интервал, в рамках которого инструменты конвертируются в инструменты основных собственных средств первого уровня;

4) если положения, регулирующие инструменты, предусматривают снижение основной части в момент наступления события, снижение применяется во всех следующих случаях:

a) требование владельца инструмента в случае ликвидации банка;

b) сумма, которую следует выплатить в случае исполнения опциона покупки или выкупа инструмента;

c) распределения, осуществляемые по инструменту.

**74.** Снижение стоимости или конверсия инструмента дополнительных собственных средств первого уровня генерируют, в соответствии с применяемой учетной базой, элементы, которые квалифицируются как элементы основных собственных средств первого уровня.

**75.** Размер инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, включенных в рамки элементов дополнительных собственных средств первого уровня, ограничен минимальным размером вытекающих элементов основных собственных средств первого уровня, если размер основной части инструментов дополнительных собственных средств первого уровня полностью был снижен или конвертируем в инструменты основных собственных средств первого уровня.

**76.** Совокупный размер инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, который необходимо снизить или конвертировать в момент наступления события, по меньшей мере равен самому низкому размеру из следующих:

1) размер, необходимый для полного восстановления ставки собственных основных средств первого уровня банка на уровне 6,5%;

2) полный размер основной части инструмента.

**77.** В момент наступления события банки поступают следующим образом:

1) незамедлительно информируют Национальный банк Молдовы, но не позднее 3 дней со дня наступления события;

2) информируют незамедлительно владельцев инструментов дополнительных собственных средств первого уровня;

3) снижают размер основной части инструментов или конвертируют инструменты основных собственных средств первого уровня без опоздания, но не позднее одного месяца, в соответствии с требованиями настоящей части.

**78.** Банк принимает меры для того, чтобы постоянно иметь достаточный уставный капитал для конвертирования всех конвертируемых инструментов дополнительных собственных средств первого уровня в инструменты основных собственных средств первого уровня в случае наступления события.

**79.** Банк, выпускающий инструменты дополнительных собственных средств первого уровня, которые конвертируются в инструменты основных собственных средств первого уровня на момент наступления события, обеспечивает отсутствие каких-либо процедурных преград на пути данной конверсии, в том числе вопреки своим учредительным документам или своему уставу, или любому договорному обязательству.

**80.** В соответствии с подпунктом 14) пункта 70 снижение стоимости основной части применяется пропорционально ко всем владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, которые включают аналогичный механизм снижения и идентичный уровень наступления события.

**81.** Для того, чтобы снижение стоимости считалось временным, должны быть выполнены следующие условия:

1) платежные распределения после осуществления снижения стоимости имеют в основе сниженную сумму основной части;

2) увеличения стоимости основываются на прибыль полученную после официального решения банка о подтверждении конечной прибыли;

3) любое увеличение инструмента или выплаты купонов из сниженной суммы основной части осуществляется при полной оценке банка при условии положений, вытекающих из пунктов 4)-6), а банк не имеет обязательства осуществлять или ускорять увеличение в определенных условиях;

4) увеличение осуществляется на пропорциональной основе между аналогичными инструментами дополнительных собственных средств первого уровня, которые стали предметом снижения;

5) максимальная стоимость, которая может быть присвоена сумме увеличения инструмента вместе с выплатой купонов по сниженной сумме основной части, равна прибыли банка умноженной на полученную сумму путем деления величины, установленной в подпункте а), на стоимость, установленную в подпункте б):

а) сумма номинальной стоимости всех инструментов дополнительных средств первого уровня банка до осуществления снижения, которые стали предметом снижения стоимости;

б) совокупность собственных средств первого уровня банка;

б) сумма сниженной стоимости и выплаты купонов из сниженной стоимости основной части рассматривается как выплата, которая ведет к снижению основных собственных средств первого уровня, и вместе с другими распределениями по инструментам основных собственных средств первого уровня, является предметом ограничений по максимальной распределяемой сумме, согласно положениям Регламента о буферах капитала банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 110 от 24.05.2018 (далее – Регламент № 110/2018).

*[Пкт.81 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**82.** В целях подпункта 5) пункта 81, расчет осуществляется в момент, когда регистрируется увеличение стоимости.

**83.** В случае, если банк установил, что ставка основных собственных средств первого уровня снизилась ниже уровня, который обуславливает конверсию или снижение стоимости инструмента, руководящий орган или другой соответствующий орган банка

незамедлительно устанавливает наступление события и что существует неотменяемое обязательство по снижению стоимости инструмента или осуществлению его конверсии.

**84.** Сумма, которую следует снизить, или которая является предметом конверсии, устанавливается как можно скорее и максимально в течение одного месяца со дня наступления события. Национальный банк Молдовы может потребовать, чтобы соответствующий максимальный период был сокращен, если он оценивает, что существует достаточно уверенности в сумме, которую следует конвертировать или снизить, или в случаях, в которых оценивает, что необходима конверсия или незамедлительное снижение стоимости.

**85.** Если в соответствии с положениями, регулирующими инструменты дополнительных собственных средств первого уровня, необходимо осуществление независимого пересмотра стоимости, которую следует снизить или конвертировать, или в случае, когда Национальный банк Молдовы требует независимый пересмотр для определения стоимости, которую следует снизить или конвертировать, руководящий орган или другой соответствующий орган банка должны принять меры для того, чтобы данный факт осуществляется незамедлительно. Независимый пересмотр должен завершиться в самый возможный короткий срок и не создавать препятствий для банка относительно снижения стоимости или конверсии инструмента дополнительных собственных средств первого уровня и выполнять требования, предусмотренные пунктом 84.

#### ***Часть 4***

##### ***Последствия прекращения выполнения условий для инструментов собственных дополнительных средств первого уровня***

**86.** В случае, если инструмент дополнительных собственных средств первого уровня не выполняет более условия, предусмотренные пунктом 70, применяются следующие положения:

- 1) соответствующий инструмент немедленно прекращает квалифицироваться в качестве инструмента дополнительных собственных средств первого уровня;
- 2) часть счетов премий эмиссии по соответствующему инструменту немедленно прекращает квалифицироваться в качестве инструмента дополнительных собственных средств первого уровня.

#### ***Часть 5***

##### ***Вычеты из элементов дополнительных собственных средств первого уровня***

**87.** Банки вычитают из элементов дополнительных собственных средств первого уровня следующее:

- 1) прямые, косвенные и синтетические владения банком инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, включая собственные инструменты дополнительных собственных средств первого уровня, которые банк может быть обязан приобрести на основании существующих договорных обязательств;
- 2) прямые, косвенные и синтетические владения банком инструментов дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, с которыми банк

регистрирует взаимные участия, которые по мнению Национального банка Молдовы были созданы для искусственного роста собственных средств данного банка;

3) применяемый размер, определенный в соответствии с пунктами 91-95, прямых, косвенных и синтетических владений банком инструментов дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора в случае, если банк не владеет в них значительной инвестицией;

4) прямые, косвенные и синтетические владения банком инструментов дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора в случае, если банк владеет в них значительной инвестицией, за исключением позиций по обязательствам форвардной покупки, сохраняемым в течение пяти рабочих дней или меньше;

5) размер элементов, которые следует вычесть из элементов собственных средств второго уровня в соответствии с пунктом 100, который превышает собственные средства второго уровня банка;

б) любой налог по элементам дополнительных собственных средств первого уровня, предвиденный на момент его расчета, за исключением случая, когда банк соответствующе корректирует размер элементов дополнительных собственных средств первого уровня в той мере, в которой подобные налоги снижают размер до такого размера, когда данные элементы могут быть выделены для покрытия рисков или потерь.

**88.** В целях подпункта 1) пункта 87 банки рассчитывают владения инструментов дополнительных собственных средств первого уровня на основании чистых длинных позиций, со следующими исключениями:

1) банки могут рассчитывать размер владений инструментов дополнительных собственных средств первого уровня на основании чистой длинной позиции при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

а) длинные и короткие позиции являются частью одной и той же базовой подверженности, а короткие позиции не представляют риск для контрагента;

б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его;

2) банки определяют размер, который следует вычесть для прямых, косвенных и синтетических владений ценных бумаг, основанных на показателях, путем расчета базовой подверженности перед собственными инструментами дополнительных собственных средств первого уровня, включенных в соответствующие показатели;

3) банки могут компенсировать длинные валовые позиции по собственным инструментам дополнительных собственных средств первого уровня, вытекающих из владения ценными бумагами, основанными на показателях с короткими позициями по собственным инструментам собственных дополнительных средств первого уровня, вытекающих из коротких позиций по базовым показателям, в том числе, когда данные короткие позиции предполагают риск контрагента, при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

а) длинные и короткие позиции находятся на одних и тех же основных показателях;

б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его.

**89.** Банки осуществляют вычеты, предусмотренные в подпунктах 2), 3) и 4) пункта 87 в случае, когда регистрируется взаимное владение, предназначенное для искусственного роста собственных средств, в соответствии со следующим:

- 1) владения инструментов дополнительных собственных средств первого уровня рассчитываются на основе длинных валовых позиций;
- 2) в целях вычета элементы дополнительных собственных средств первого уровня, специфичные предприятиям /страховым обществам, рассматриваются как владения инструментов дополнительных собственных средств первого уровня.

**90.** Банки осуществляют вычеты, предусмотренные в подпунктах 3) и 4) пункта 87 в соответствии со следующим:

1) банки могут рассчитывать прямые, косвенные и синтетические владения инструментами дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора на основании чистой длинной позиции на той же базовой подверженности при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

- a) срок погашения короткой позиции тот же, что и у длинной позиции, или имеет остаточный срок погашения не менее года;
  - b) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его;
- 2) банки определяют размер, который следует вычесть для прямых, косвенных и синтетических владений ценных бумаг, основанных на индексах, путем расчета базовой подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенных в соответствующие индексы.

## **Часть 6**

### ***Вычеты владений инструментов собственных дополнительных средств первого уровня в случае, если банк владеет значительной инвестицией в субъекте финансового сектора***

**91.** В целях подпункта 3) пункта 87 банки рассчитывают применяемый размер, который следует вычесть путем умножения размера, указанного в подпункте 1), на производный фактор расчета, указанного в подпункте 2):

1) совокупный размер, на который прямые, косвенные и синтетические владения банков инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, превышают 10% от совокупного размера элементов основных собственных средств первого уровня банка, рассчитанного после того, как к ним было применено следующее:

- a) пункты 26-29;
- b) подпункты 1)–6) пункта 30, подпункты 10) и 11), за исключением требований по отложенному налогу, которые основываются на будущую прибыль и которые вытекают из временных разниц;
- c) пункты 54 и 55;

2) размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов дополнительных собственных средств первого уровня тех субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, разделенный на совокупный размер всех прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня соответствующих субъектов финансового сектора.

**92.** Банки исключают позиции, связанные с обязательствами форвардной покупки, во владении в течение пяти рабочих дней или менее из размера, указанного в подпункте 1) пункта 91 и из расчета фактора, указанного в подпункте 2).

**93.** Размер, который следует вычесть в соответствии с пунктом 91, распределяется пропорционально всем инструментам дополнительных собственных средств первого уровня во владении. Банки определяют размер каждого инструмента дополнительных собственных средств первого уровня, который следует вычесть путем умножения размера, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, на указанную в подпункте 2) пропорцию:

1) размер владений, который следует вычесть в соответствии с пунктом 91;

2) пропорция совокупного размера прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов собственных основных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, представленной каждым инструментом дополнительных собственных средств первого уровня во владении.

**94.** Размер владений, указанных в подпункте 3) пункта 87, который меньше или равен 10% от элементов основных собственных средств первого уровня банка после применения положений, указанных в подпункте 1) пункта 91, не вычитается и подвержен весовому коэффициенту риска в соответствии с требованиями Регламента № 111/2018 и Регламента № 114/2018, по необходимости.

*[Пкт.94 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**95.** Банки определяют размер каждого инструмента дополнительных собственных средств первого уровня, который подвергается весовому коэффициенту риска на основании пункта 94, умножая размер владений с учетом риска на пропорцию, вытекающую из расчета подпункта 2) пункта 93.

## **Глава V**

### **СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА ВТОРОГО УРОВНЯ**

#### **Часть 1**

##### ***Элементы собственных средств второго уровня***

**96.** Элементы собственных средств второго уровня банка состоят из:

1) инструментов капитала, включая привилегированные акции, которые не подлежат конвертированию в инструменты основных собственных средств первого уровня, и субординированных займов, если выполняются условия, предусмотренные пунктом 97;

2) премий от эмиссии по инструментам, указанным в подпункте 1);

3) общих корректировок для кредитного риска до налогов, до 1,0% от размера величины подверженностей с учетом риска рассчитанных в соответствии с Регламентом № 111/2018.

## **Часть 2**

### ***Инструменты собственных фондов второго уровня***

97. Инструменты капитала и субординированные задолженности квалифицируются как инструменты собственных средств второго уровня, если выполняются следующие условия:

1) инструменты эмитируются или, по необходимости, субординированные займы получают и выплачиваются полностью;

2) инструменты не приобретаются или, по необходимости, субординированные задолженности не выдаются ни одним из следующих:

а) банком или его филиалами;

б) предприятием, в котором банк владеет долей, которая состоит из владения, прямого или через контроль, не менее 20% от прав голоса или капитала соответствующего предприятия;

3) приобретение инструментов или, по необходимости, выдача субординированных займов не финансируется прямо или косвенно банком;

4) требование по основной части инструментов, на основании положений, регулирующих инструменты или, по необходимости, требование по основной части субординированных займов, на основании положений, регулирующих субординированные задолженности, полностью субординировано требованиям всех несубординированных кредиторов;

5) инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности не обеспечиваются и не являются предметом обеспечения, который повышает первоочередность погашения при выплате требований, ни одним из следующих:

а) банком или его филиалами;

б) материнским предприятием банка или его филиалами;

в) материнским холдинговым финансовым обществом или его филиалами;

г) холдинговым обществом с совместной деятельностью или его филиалами;

д) совместным холдинговым финансовым обществом и его филиалами;

е) любым предприятием, имеющим тесные связи с субъектами, указанными в пунктах а)–д);

б) инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности не являются предметом ни одного положения, которое повышает первоочередность погашения при выплате требований, зарегистрированных на основании инструментов или, соответственно, субординированных задолженностей;

7) инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности имеют срок погашения не менее пяти лет;

8) положения, регулирующие инструменты или, по необходимости, субординированные займы не включают ни один стимул для погашения или, по необходимости, выкуп размера их основной части банком до срока погашения;

9) в случае, если инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности включают один или несколько опционов покупки или досрочного возврата опционы исполняются по исключительному решению эмитента или дебитора;

10) инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности могут быть погашены, выкуплены, возвращены или опционы покупки могут быть исполнены досрочно, если только выполняются условия пункта 119 и не ранее пяти лет со дня эмиссии или, по необходимости, получения, за исключением случая, когда не выполняются условия пункта 123;

11) положения, регулирующие инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности не указывают прямо или косвенно, что инструменты /субординированные задолженности будут или могут быть погашены, выкуплены, возвращены или опционы покупки могут быть исполнены банком досрочно, в иных случаях, чем ликвидация банка, а банк не делает ни одного указания в данном смысле;

12) положения, регулирующие инструменты или, по необходимости, субординированные задолженности, не дают право владельцу или заемщику ускорять будущие запрограммированные выплаты процентов или основной части, кроме случая ликвидации банка, без изменения порядка приоритетности погашения;

13) уровень выплат процентов или дивидендов, по необходимости, по инструментам, или, по субординированным займам, не будет изменен на основании рейтинга банка или его материнского предприятия;

14) в случае, если инструменты не выпущены непосредственно банком или если субординированные задолженности не получены непосредственно банком, совокупно выполняются два следующих условия:

а) инструменты выпущены или субординированные задолженности получены посредством субъекта, который не включен в пруденциальную консолидацию;

б) соответствующий банк может незамедлительно располагать доходами, вытекающими из данных инструментов, без ограничений и в том виде, который удовлетворяет условия, предусмотренные настоящим пунктом.

**98.** Мера, в которой инструменты собственных средств второго уровня квалифицируются как элементы собственных средств второго уровня в течение последних пяти лет до погашения инструментов, рассчитывается путем умножения результата расчета подпункта 1) на размер, указанный в подпункте 2), следующим образом.

1) номинальный размер инструментов или, по случаю, субординированных задолженностей в первый день последнего пятилетнего периода до договорного погашения, разделенный на количество календарных дней соответствующего периода;

2) количество календарных дней, оставшихся до договорного погашения инструментов или субординированных задолженностей.

### **Часть 3**

#### ***Последствия прекращения выполнения условий для инструментов собственных средств второго уровня***

**99.** В случае, если инструмент собственных средств второго уровня не выполняет более условия, предусмотренные пунктом 97, применяются следующие положения:

- 1) соответствующий инструмент немедленно прекращает квалифицироваться в качестве инструмента собственных средств второго уровня;
- 2) часть премий эмиссии по соответствующему инструменту немедленно прекращает квалифицироваться в качестве инструмента собственных средств второго уровня.

#### **Часть 4**

##### ***Вычеты из элементов собственных средств второго уровня***

**100.** Из элементов собственных средств второго уровня вычитаются:

- 1) прямые, косвенные и синтетические владения банком инструментов дополнительных собственных средств второго уровня, включая собственные инструменты дополнительных собственных средств второго уровня, которые банк может быть обязан приобрести на основании существующих договорных обязательств;
- 2) прямые, косвенные и синтетические владения инструментов собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, с которыми банк регистрирует взаимное участие, которые по мнению Национального банка Молдовы были созданы для искусственного роста собственных фондов данного банка;
- 3) применяемый размер, определенный в соответствии с пунктами 105-109 прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора в случае, если банк не владеет значительной инвестицией в данных субъектах;
- 4) прямые, косвенные и синтетические владения инструментов собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, в случае, если банк владеет в них значительной инвестицией, за исключением позиций по обязательствам форвардной покупки, сохраняемым в течение менее пяти рабочих дней.

**101.** В случае, если сумма вычетов согласно пункту 100 превышает уровень собственных средств второго уровня, данная сумма вычитается из уровня дополнительных собственных средств первого уровня.

**102.** В соответствии с подпунктом 1) пункта 100, банки рассчитывают владения на основании длинных валовых позиций, со следующими исключениями:

- 1) банки могут рассчитывать размер владений на основании чистых длинных позиций, при условии совокупного выполнения двух следующих условий:
  - а) длинные и короткие позиции являются частью одной и той же базовой подверженности, а короткие позиции не представляют риск для контрагента;
  - б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его.
- 2) банки определяют размер, который следует вычесть для прямых, косвенных и синтетических владений ценных бумаг, основанных на индексах, путем расчета основной подверженности по отношению к собственным инструментам основных средств второго уровня, включенных в соответствующие индексы;
- 3) банки могут компенсировать длинные валовые позиции по собственным инструментам основных средств второго уровня, вытекающие из владений ценных бумаг, основанных на показателях, короткими позициями по инструментам основных средств второго уровня,

вытекающими из коротких позиций по основным показателям, в том числе, когда данные короткие позиции представляет риск для контрагента, при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

- а) длинные и короткие позиции являются частью одного и того же базового показателя;
- б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его.

**103.** Банки осуществляют вычеты, предусмотренные в подпунктах 2), 3) и 4) пункта 100 в соответствии со следующими положениями:

- 1) владения инструментов основных средств второго уровня рассчитываются на основании длинных валовых позиций;
- 2) в целях вычета, владения элементов основных средств второго уровня, специфические обществам /страховым предприятиям, и элементы собственных средств третьего уровня, специфические обществам /страховым предприятиям, рассматриваются как владения инструментов основных средств второго уровня.

**104.** Банки осуществляют вычеты, предусмотренные в подпунктах 3) и 4) пункта 100 настоящего регламента в соответствии со следующими положениями:

1) банки могут рассчитывать прямые, косвенные и синтетические владения инструментов основных средств второго уровня субъектов финансового сектора на основании чистой длинной позиции по той же основной подверженности при условии совокупного выполнения следующих двух условий:

- а) срок погашения короткой позиции тот же, что и у длинной позиции, или имеет остаточный срок погашения не менее года;
- б) как длинные позиции, так и короткие позиции находятся в торговом портфеле, или обе находятся вне его;

2) банки определяют размер, который следует вычесть для прямых, косвенных и синтетических владений ценных бумаг, основанных на индексах, путем рассмотрения основной подверженности перед инструментами капитала субъектов финансового сектора, включенных в соответствующие индексы.

## **Часть 5**

### ***Вычет инструментов собственных средств второго уровня, если банк не имеет значительных инвестиций в соответствующую организацию***

**105.** В целях подпункта 3) пункта 100 банки рассчитывают применяемый размер, который следует вычесть путем умножения размера, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, на производный фактор расчета, указанного в подпункте 2):

1) совокупный размер, на который прямые, косвенные и синтетические владения банков инструментов собственных основных средств первого уровня, инструментов собственных дополнительных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией, превышают 10% от совокупного размера элементов основных собственных средств первого уровня банка, рассчитанного после применения:

- а) пунктов 26-29;

б) подпунктов 1)-6), 10) и 11) пункта 30, за исключением размера, который следует вычесть из требований по отложенному налогу, основанных на будущую прибыль и которые вытекают из временных разниц;

с) пунктов 54 и 55;

2) размер прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов дополнительных собственных средств второго уровня тех субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, разделенный на совокупный размер всех прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов основных собственных средств первого уровня, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня соответствующих субъектов финансового сектора.

**106.** Банки исключают позиции, связанные с обязательствами форвардной покупки, во владении в течение пяти рабочих дней или менее из размера, указанного в подпункте 1) пункта 105 и из расчета фактора, указанного в подпункте 2).

**107.** Размер, который следует вычесть в соответствии с пунктом 105, является пропорциональным из каждого инструмента собственных средств второго уровня во владении. Банки определяют размер, который следует вычесть из каждого инструмента собственных средств второго уровня, который вычитается в соответствии с пунктом 105, путем умножения размера, указанного в подпункте 1) настоящего пункта, на указанную в подпункте 2):

1) размер владений, который следует вычесть в соответствии с пунктом 105;

2) пропорция совокупного размера прямых, косвенных и синтетических владений банка инструментов собственных средств второго уровня субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией, представленной каждым инструментом собственных средств второго уровня во владении.

**108.** Размер владений, указанных в подпункте 3) пункта 100, который меньше или равен 10% от элементов основных собственных средств первого уровня банка после применения положений, указанных в подпункте 1) пункта 104, не вычитается и подвержен весовому коэффициенту риска в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламента № 114/2018 и, по случаю, об отношении к рыночному риску согласно стандартизованному подходу.

*[Пкт.108 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**109.** Банки определяют размер каждого инструмента собственных средств второго уровня, который подвергается весовому коэффициенту риска на основании пункта 108, умножая размер, указанный в подпункте 1) настоящего пункта на размер, указанный в подпункте 2):

1) размер владений с учетом риска в соответствии с пунктом 108;

2) соотношение, вытекающее из расчета подпункта 2) пункта 107.

## Глава VI

### ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ

#### Часть 1

### ***Распределения по инструментам собственных средств***

**110.** Инструменты капитала, для которых банк обладает правом по собственной инициативе принимать решение оплачивать распределения иначе, чем наличными или инструментом собственных средств не могут считаться инструментами основных собственных средств первого уровня, инструментами дополнительных собственных средств первого уровня или инструментами собственных средств второго уровня, за исключением случая, когда банк получил предварительное разрешение Национального банка Молдовы.

**111.** Национальный банк Молдовы выдает разрешение, указанное в пункте 110 только тогда, когда считает, что выполняются следующие условия:

1) на способность банка по отмене платежей на основании инструмента не окажет отрицательное влияние способность, указанная в пункте 110, или порядок, которым могут быть осуществлены распределения;

2) на способность инструмента поглощения потерь не окажет отрицательное влияние способность, указанная в пункте 110, или порядок, которым могут быть осуществлены распределения;

3) качество инструмента капитала никак не будет снижено способностью, указанной в пункте 110, или порядком, которым могут быть осуществлены распределения.

**112.** Инструменты капитала, для которых юридическое лицо, иное чем банк, который их выпускает, обладает правом по собственной инициативе принимать решение или требовать, чтобы осуществление распределений по инструменту осуществлялось в иной форме, чем наличными или инструментом собственных средств не могут считаться инструментами основных собственных средств первого уровня, инструментами дополнительных собственных средств первого уровня или инструментами собственных средств второго уровня.

**113.** Банки могут использовать общий показатель рынка как отправную точку для определения уровня распределений по инструментам дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня.

**114.** Пункт 113 не применяется тогда, когда банк является субъектом для соответствующего общего показателя рынка, за исключением случая, когда совокупно выполняются следующие два условия:

1) банк считает, что варьирование общего показателя рынка незначительно соотносено с качеством кредита банка, материнского учреждения, материнского холдингового финансового общества, совместного материнского холдингового финансового общества или материнского холдингового общества с совместной деятельностью;

2) Национальный банк Молдовы не реализовал определение, отличное от предусмотренного в подпункте 1).

**115.** Банки отчитываются и публикуют общие показатели рынка, на которые основываются их инструменты капитала.

**116.** В целях пункта 113 общим показателем рынка считается индикативная процентная ставка на межбанковском рынке (CHIBOR), определенная в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы и/или биржевой показатель, если он диверсифицирован соответствующим образом в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламент № 114/2018 и/или другой соответствующий показатель, установленный Национальным банком Молдовы.

## **Часть 2**

### ***Прочие требования по вычетам***

**117.** Банки не вычитают ни из одного элемента собственных средств прямые, косвенные или синтетические инструменты капитала, выпущенные регламентированным субъектом финансового сектора, который не квалифицируется как регламентируемый капитал соответствующего субъекта. Банки применяют к данным владениям весовой коэффициент риска в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламент № 114/2018.

**118.** Считается, что требования по погашению для коротких позиций, указанных в подпункте 1) пункта 55, подпункта 1) пункта 90 и подпункте 1) пункта 104 выполнены в случае позиций, которыми владеет, если выполняются следующие условия:

- 1) банк имеет договорное право продавать контрагенту, который предоставляет покрытие, на определенную будущую дату, длинную позицию, которая покрыта;
- 2) контрагент, предоставляющий покрытие банку, договором обязан покупать у него, на определенную будущую дату, длинную позицию, указанную в подпункте 1).

## **Часть 3**

### ***Условия для снижения собственных средств и предварительное разрешение Национального банка Молдовы***

**119.** Банк требует предварительное разрешение Национального банка Молдовы до:

- 1) снижения, погашения или выкупа инструментов основных собственных средств первого уровня, выпущенных способом, разрешенным законодательством по рынку капитала, в том числе в случае, когда инструменты собственных средств переведены работникам банка в качестве выплаты; и/или
- 2) исполнения опционов покупки, возврата, погашения или выкупа инструментов дополнительных собственных средств первого уровня или инструментов собственных средств второго уровня, по необходимости, до дня их договорного срока погашения.

**120.** Национальный банк Молдовы выдает банку разрешение снизить, выкупить или погасить инструменты основных собственных средств первого уровня, инструменты дополнительных собственных средств первого уровня и инструменты собственных средств второго уровня или исполнить опционы покупки, в том числе путем замены их другими инструментами собственных средств, если банк продемонстрировал Национальному банку Молдовы, а Национальный банк Молдовы, на основании имеющейся информации, считает, что:

- 1) указанная операция не ставит под угрозу стабильность банка; и
- 2) после соответствующей операции собственные средства банка будут удовлетворять требования к собственным средствам, предусмотренным настоящим регламентом, в том числе дополнительным требованиям к собственным средствам, установленным Национальным банком Молдовы в соответствии с частью (5) ст.139 Закона о деятельности банков № 202 от 6 октября 2017, а также требованиям комбинированного буфера, установленным Регламентом № 110/2018; и
- 3) указанная операция не приведет к несоблюдению других пруденциальных показателей.

В случае замены инструментов основных собственных средств первого уровня, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня другими инструментами собственных средств, при оценке влияния соответствующей операции на стабильность банка будет учитываться если соответствующая замена осуществляется в устойчивых условиях, принимая во внимание способность банка получать доход.

*[Пкт.120 в редакции Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**121.** Приемлемые условия для способности банка получать доходы означает, что прибыльность банка так, как было оценено Национальным банком Молдовы, и далее является твердым или не претерпевает отрицательные изменения после замены инструментов, указанных в пункте 120, другими инструментами собственных средств, на ту дату и в ближайшем будущем. Указанная оценка учитывает прибыльность банка в кризисных ситуациях.

*[Пкт.121 изменен Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**122.** При оценке жизнеспособности инструментов замены в отношении со способностью банка получать доходы Национальный банк Молдовы рассматривает меру, в которой соответствующие инструменты капитала по замене были бы более дорогостоящими для банка чем те, которые бы заменил.

**123.** Национальный банк Молдовы может разрешить банкам выкупить инструменты дополнительных собственных средств второго уровня до пяти лет со дня эмиссии только в положении, когда выполняются условия, предусмотренные пунктом 120 и условия, указанные ниже:

1) существует изменение в классификации с точки зрения пруденциальных регулирований соответствующих инструментов, которые могут привести к их исключению из категории собственных средств или их переквалификации в виде собственных средств низшего качества и выполняются совокупно следующие условия:

а) Национальный банк Молдовы считает, что данное изменение является достаточно надежным;

б) банк удовлетворительно доказывает Национальному банку Молдовы, что переклассификация с точки зрения пруденциальных регулирований не могла быть предусмотрена на момент их эмиссии;

2) существует изменение в применяемом фискальном режиме соответствующих инструментов, а банк удовлетворительно доказывает Национальному банку Молдовы, что изменение является значительным и не могла быть резонно предусмотрена на момент их эмиссии.

**124.** В случае, если инструменты собственных средств приобретаются с целью перевода сотрудникам банка как часть их вознаграждения, банки вычитают соответствующие инструменты из собственных средств соответствующего уровня в периоде, в котором они находятся во владении банка. Указанный вычет не является необходимым, если расходы, связанные с любым действием в соответствии с настоящей частью, уже включены в собственные средства в результате промежуточного финансового отчета или конца финансового периода.

125. Процедура подачи заявления для получения предварительного разрешения Национального банка Молдовы для осуществления погашений, снижений или выкупа, его содержание и срок подачи предусмотрены приложением № 5.

#### **Часть 4**

##### ***Временное отступление от вычета из собственных средств***

126. Если банк временно владеет инструментами капитала или выдал субординированные задолженности, которые квалифицируются инструментами основных собственных средств первого уровня /собственным капиталом, инструментами дополнительных собственных средств первого уровня или инструментами собственных средств второго уровня субъекта финансового сектора и Национальный банк Молдовы считает, что целью данных владений является финансовая помощь, предназначенная для реструктуризации, Национальный банк Молдовы может выдать временное отступление от применения положений по вычету, который обычно применился бы к соответствующим инструментам.

127. Для получения временного отступления, указанного в пункте 125, банки письменно направляют для этого заявление Национальному банку Молдовы, с приложением приемлемой информации, которая четко определяла, что инструменты капитала во владении субъекта финансового сектора или субординированные задолженности, выданные данным субъектам, предназначены для предоставления финансовой помощи с целью реструктуризации.

128. Временное отступление имеет срок, который не превышает период, указанный в плане операций финансовой помощи. Данное отступление не выдается сроком более 5 лет и применяется только в отношении новых владений инструментов в субъекте финансового сектора, который является предметом операции финансовой помощи.

129. В целях выдачи временного отступления для вычета из собственных средств Национальный банк Молдовы может считать, что временные владения для операции финансовой помощи, предназначенной для реструктуризации субъекта финансового сектора в случае, когда операция осуществляется в рамках плана и утверждена Национальным банком Молдовы, а также в случае, когда план предусматривает четко этапы, календарь и задачи, и уточняет взаимодействие между временными владениями и операцией финансовой помощи.

#### **ГЛАВА VI<sup>1</sup>**

##### **МИНОРИТАРНЫЕ ИНТЕРЕСЫ, КОТОРЫЕ КВАЛИФИЦИРУЮТСЯ ДЛЯ ВКЛЮЧЕНИЯ В СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА И ИНСТРУМЕНТЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ВЫПУЩЕННЫЕ ФИЛИАЛАМИ**

*[Гл.VII (пкт.129<sup>1</sup>-129<sup>14</sup>) введена Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

129<sup>1</sup>. Миноритарные интересы включают сумму инструментов основных собственных средств первого уровня, премий от эмиссий по соответствующим инструментам, отчетного результата и других резервов филиала, если выполняются следующие условия:

1) филиал является банком Республики Молдова или другого государства;

2) филиал включен в консолидацию методом глобальной консолидации согласно Регламенту № 101/2020;

3) соответствующие инструменты принадлежат другим лицам, отличным от предприятий, включенных в консолидацию в соответствии с Регламентом № 101/2020.

**129<sup>2</sup>.** Миноритарные интересы, финансируемые прямо или косвенно материнским предприятием банка или его филиалами, не квалифицируются как консолидированные основные собственные средства первого уровня.

**129<sup>3</sup>.** Приемлемые собственные средства включают миноритарные интересы, дополнительные инструменты основных средств первого уровня или инструменты основных средств второго уровня, в зависимости от случая, плюс отчетный результат и премии от эмиссии филиала, если выполняются следующие условия:

1) филиал является банком Республики Молдова или другого государства;

2) филиал включен в консолидацию методом глобальной консолидации согласно Регламенту № 101/2020;

3) соответствующие инструменты принадлежат другим лицам, отличным от предприятий, включенных в консолидацию в соответствии с Регламентом № 101/2020.

**129<sup>4</sup>.** Банки определяют размер миноритарных интересов филиала, включенный в консолидированные основные собственные средства первого уровня, вычитая из миноритарных интересов соответствующего предприятия размер, указанный в подпункте 1), умноженный на процент, указанный в подпункте 2):

1) основные собственные средства первого уровня филиала минус самое меньшее из следующих значений:

a) размер основных собственных средств первого уровня соответствующего филиала, необходимых для соблюдения требования, предусмотренного в подпункте 1) пункта 130, дополнительных требований собственных средств, вменяемых Национальным банком Молдовы на основании части (5) статьи 139 Закона № 202/2017, требования по комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, и возможных дополнительных местных норм в области надзора других государств, если филиал находится в другом государстве, в размере, в котором эти требования должны выполняться основными средствами первого уровня;

b) размер консолидированных основных собственных средств первого уровня соответствующего филиала, необходимых на консолидированной основе для соблюдения требования, предусмотренного в подпункте 1) пункта 130, дополнительных требований собственных средств, вменяемых Национальным банком Молдовы на основании части (5) статьи 139 Закона № 202/2017, требования по комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, и возможных дополнительных местных норм в области надзора других государств, если филиал находится в другом государстве, в размере, в котором эти требования должны выполняться основными средствами первого уровня;

2) миноритарные интересы филиала, выраженные в процентах от всех основных инструментов основных средств первого уровня соответствующего предприятия плюс премии от эмиссии, отчетный результат и другие резервы.

**129<sup>5</sup>.** Материнское холдинговое финансовое общество может не применять положения пункта 129<sup>4</sup>, с последующим информированием Национального банка Молдовы, если выполняет все нижеперечисленные условия:

- 1) его основной деятельностью является получение владений;
- 2) является предметом пруденциального надзора на консолидированной основе;
- 3) консолидирует филиал, который регистрирует только миноритарные владения на основании отношений контроля;
- 4) более 90 % консолидированных основных средств первого уровня происходят из собственных средств филиала, указанного в подпункте 3).

**129<sup>6</sup>.** Миноритарные интересы филиала, предусмотренного в пункте 129<sup>1</sup>, который, в свою очередь, является материнским предприятием субъекта, указанного в пункте 129<sup>1</sup>, рассчитываются в соответствии с положениями пунктов 129<sup>7</sup> и 129<sup>8</sup>.

**129<sup>7</sup>.** Если филиал применяет положения о требованиях капитала на основании своей консолидированной отчетности, применяется следующий подход:

- 1) основные собственные средства первого уровня на консолидированной основе соответствующего филиала, предусмотренные в подпункте 1) пункта 129<sup>4</sup>, включают приемлемые миноритарные интересы, которые вытекают из собственных филиалов, рассчитанные в соответствии с пунктом 129<sup>4</sup>;

- 2) с целью расчетов на уровне филиала размером основных собственных средств первого уровня, необходимых в соответствии с лит. а) подпункта 1) пункта 129<sup>4</sup>, является размер, необходимый для выполнения требований по основным собственным средствам первого уровня соответствующего филиала на уровне своей консолидированной отчетности, рассчитанной в соответствии с подпунктом 1) пункта 129<sup>4</sup>.

- 3) размер консолидированных основных собственных средств первого уровня, необходимых в соответствии с лит. б) подпункта 1) пункта 129<sup>4</sup> равен взносу филиала в соответствии с его консолидированной отчетностью к требованиям основных собственных средств первого уровня банка, для которых приемлемые миноритарные интересы рассчитываются на консолидированной основе. Для расчета взноса исключаются все внутригрупповые сделки, включенные в область применения пруденциальной консолидации банка.

**129<sup>8</sup>.** При осуществлении консолидации, указанной в подпункте 3) пункта 129<sup>7</sup>, филиал не включает требования капитала своих филиалов, которые не включены в область применения пруденциальной консолидации банка, для которых рассчитаны приемлемые миноритарные интересы.

**129<sup>9</sup>.** Если материнский банк имеет филиал, который не указан в пункте 129<sup>1</sup>, и если данный филиал имеет в свою очередь филиалы, которые предусмотрены в указанном пункте, материнский банк может включить в свои основные собственные средства первого уровня размер миноритарных интересов соответствующих филиалов, рассчитанный в соответствии с пунктом 129<sup>4</sup>. Несмотря на это, материнский банк не может включать в свои основные собственные средства первого уровня ни один миноритарный интерес филиала, который не указан в пункте 129<sup>1</sup>.

**129<sup>10</sup>.** Методология, предусмотренная в пунктах 129<sup>7</sup> и 129<sup>8</sup>, применяется, с соответствующими изменениями, и для расчета размера приемлемых инструментов первого уровня в соответствии с пунктом 129<sup>11</sup> и размера приемлемых собственных средств в соответствии с пунктом 129<sup>13</sup>, ссылки на основные собственные средства первого уровня представляя как ссылки на собственные средства первого уровня или на собственные средства.

**129<sup>11</sup>.** Банки определяют размер приемлемых собственных средств первого уровня филиала, включенного в собственные консолидированные средства, вычитая из приемлемых собственных средств первого уровня соответствующего предприятия размер, указанный в подпункте 1), умноженный на процент, указанный в подпункте 2) настоящего пункта:

1) собственные средства первого уровня филиала минус самое меньшее из следующих значений:

а) размер собственных средств первого уровня соответствующего филиала, необходимых для соблюдения требования, предусмотренного в подпункте 2) пункта 130, дополнительных требований собственных средств, вменяемых Национальным банком Молдовы на основании части (5) статьи 139 Закона № 202/2017, требования по комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, и возможных дополнительных местных норм в области надзора других государств, если филиал находится в другом государстве, в размере, в котором эти требования должны выполняться основными средствами первого уровня;

б) размер консолидированных собственных средств первого уровня филиала, необходимых на консолидированной основе для соблюдения требования, предусмотренного в подпункте 2) пункта 130, дополнительных требований собственных средств, вменяемых Национальным банком Молдовы на основании части (5) статьи 139 Закона № 202/2017, требования по комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, и возможных дополнительных местных норм в области надзора других государств, если филиал находится в другом государстве, в размере, в котором эти требования должны выполняться основными средствами первого уровня;

2) приемлемые основные средства первого уровня филиала, выраженные в процентах от всех основных инструментов первого уровня соответствующего предприятия плюс премии от эмиссии, отчетный результат и другие резервы.

**129<sup>12</sup>.** Без ущерба для положений пункта 129<sup>5</sup> банки определяют размер приемлемых собственных средств первого уровня филиала, включенных в дополнительные собственные консолидированные средства первого уровня, вычитая из приемлемых собственных средств первого уровня соответствующего предприятия, включенного в консолидированные собственные средства первого уровня, миноритарные интересы соответствующего предприятия, которые включены в основные консолидированные средства первого уровня.

**129<sup>13</sup>.** Банки определяют размер приемлемых собственных средств филиала, включенного в собственные консолидированные средства, вычитая из приемлемых собственных средств соответствующего предприятия размер, указанный в подпункте 1), умноженный на процент, указанный в подпункте 2) настоящего пункта:

1) собственные средства филиала минус самое меньшее из следующих значений:

а) размер собственных средств филиала, необходимых для соблюдения требования, предусмотренного в подпункте 3) пункта 130, дополнительных требований собственных средств, вменяемых Национальным банком Молдовы на основании части (5) статьи 139 Закона № 202/2017, требования по комбинированному буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, и возможных дополнительных местных норм в области надзора других государств, если филиал находится в другом государстве;

б) размер собственных средств филиала, необходимых на консолидированной основе для соблюдения требования, предусмотренного в подпункте 3) пункта 130, дополнительных требований собственных средств, вменяемых Национальным банком Молдовы на основании части (5) статьи 139 Закона № 202/2017, требования по комбинированному

буферу, установленного в Регламенте № 110/2018, и возможных дополнительных местных норм в области надзора других государств, если филиал находится в другом государстве;

2) приемлемые основные средства предприятия, выраженные в процентах от всех инструментов собственных средств филиала, включенных в элементы основных собственных средств первого уровня, в элементы дополнительных собственных средств первого уровня и в элементы собственных средств второго уровня, плюс премии от эмиссии, отчетный результат и другие резервы.

**129<sup>14</sup>**. Без ущерба для пункта 129<sup>5</sup> банки определяют размер приемлемых основных средств филиала, включенных в приемлемые собственные консолидированные средства второго уровня, вычитая из приемлемых собственных средств соответствующего предприятия, которые включены в приемлемые консолидированные собственные средства первого уровня соответствующего предприятия, которые включены в основные консолидированные средства первого уровня.

## Глава VII

### ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ И К КАПИТАЛУ

**130.** Банки должны выполнять, в любой момент, следующие требования по собственным фондам:

- 1) ставка основных собственных средств первого уровня 5,5%;
- 2) ставка дополнительных собственных средств первого уровня 7,5%;
- 3) ставка общих собственных средств 10,0%;
- 4) показатель эффекта рычага 3 %.

*[Пкт.130 дополнен Пост.НБМ N 176 от 31.07.2025, в силу 01.01.2026]*

**131.** Банки рассчитывают ставки капитала следующим образом:

- 1) ставка основных собственных средств первого уровня представляет основные собственные средства первого уровня банка, выраженные в процентах от общего размера подверженности риску;
- 2) ставка дополнительных собственных средств первого уровня представляет дополнительные собственные средства первого уровня, выраженные в процентах от общего размера подверженности риску;
- 3) ставка общих собственных средств представляет собственные средства банка, выраженные в процентах от общего размера подверженности риску.

**132.** Общий размер подверженности риску равен сумме подпунктов 1)-6) настоящего пункта, после чего были учтены положения пункта 133:

- 1) размеры подверженностей с учетом кредитного риска и неполные сделки, рассчитанные в соответствии с Регламентом № 111/2018 и Регламентом № 115/2018, что касается всех видов деятельности банка, исключая размеры с учетом риска подверженностей торгового портфеля банка;
- 2) требования собственных средств, определенные в соответствии с Регламентом № 114/2018 или Регламентом о крупных подверженностях, утвержденным Постановлением

Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 5 апреля 2019 (далее – Регламент № 109/2019), по необходимости, применяемые к торговому портфелю банка, для риска позиции или для крупных подверженностей, которые превышают пределы, установленные Регламентом № 109/2019, в той мере, в которой банк может превысить соответствующие пределы в условиях положений, касающихся крупных подверженностей;

3) требования собственных средств для валютного и товарного риска, определенные в соответствии с Регламентом № 114/2018, а также требования собственных средств для расчетного риска, определенные в соответствии с Регламентом № 115/2018;

4) требования собственных средств для операционного риска, определенные в соответствии с Регламентом об отношении к операционному риску для банков согласно основному подходу и стандартизованному подходу, утвержденным Постановлением Национального банка Молдовы № 113 от 25 мая 2018;

5) требования собственных средств, рассчитанные в соответствии с Регламентом об отношении к риску корректировки стоимости кредита для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 103/2020, для риска, связанного с кредитными корректировками для внебиржевых производных финансовых инструментов (ОТС), иных чем кредитные производные финансовые инструменты, признанные для снижения размеров подверженностей с учетом кредитного риска;

6) размеры подверженностей с учетом кредитного риска, определенные в соответствии с Регламентом об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 102/2020, для риска контрагента, вытекающего из торгового портфеля банка для контрактов, перечисленных в указанном регламенте, и кредитные производные финансовые инструменты, сделки выкупа, операции дачи и принятия ценных бумаг или товаров займа, маржинальные кредитные операции на основе ценных бумаг или товаров, и долгосрочные расчетные сделки.

*[Пкт.132 в редакции Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**133.** Следующие положения применяются в отношении расчета размера общей подверженности к риску, указанному в пункте 131:

1) требования собственных средств, указанные в подпунктах 3) и 4) пункта 131, включают те требования, которые вытекают из всей деятельности банка;

2) банки умножат на 10,0 требования собственных средств, предусмотренные подпунктами 2)-5) пункта 131.

*[Пкт.133 изменен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

**134.** Стоимость собственных средств банка не может быть меньше уровня капитала, необходимого для выдачи лицензии.

**135.** Банки заменяют требование капитала, указанное в подпункте 2) пункта 131, требованием капитала, рассчитанным в соответствии с подпунктом 1) того же пункта, в отношении деятельности, связанной с торговым портфелем в случае, если объем балансовых и внебалансовых операций, связанных с торговым портфелем:

1) представляют обычно менее 5% от совокупных активов;

2) никогда не превышает 6% от совокупных активов.

**136.** При оценке объема балансовых и внебалансовых операций банки применяют следующее:

1) долговые инструменты оцениваются по их рыночной стоимости или по номинальной стоимости, капитальные ценные бумаги по их рыночной стоимости и производные финансовые инструменты в соответствии с номинальной или рыночной стоимостью базовых инструментов;

2) абсолютная стоимость длинных позиций плюсуется к абсолютной стоимости коротких позиций.

**137.** В случае, если банк не выполняет условие подпункта 2) пункта 134, он незамедлительно уведомляет Национальный банк Молдовы. Если в результате оценки Национальный банк Молдовы констатирует, что банк не выполняет требование подпункта 1) пункта 134 и информирует его об этом, банк прекращает применять пункт 134, начиная со следующей отчетной даты.

## **Глава VIII**

### **ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РАЗРЕШЕНИЕ ДЛЯ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИБЫЛИ И/ИЛИ ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ**

*[Название гл.VIII изменено Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

*Примечание: По всему тексту главы VIII слова "распределение капитала" в любом падеже заменить во всех случаях словами "распределение прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня" в соответствующем падеже согласно Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021*

**138.** Банк не может распределять прибыль акционерам и/или осуществлять выплату процентов владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, если Национальный банк Молдовы считает, что это может привести к несоблюдению требований, связанных с собственными средствами, или других пруденциальных показателей, либо ставит под угрозу стабильность банка.

*[Пкт.138 в редакции Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**138<sup>1</sup>.** Банк может распределять прибыль среди акционеров и/или выплачивать проценты держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня при условии, что в результате такого распределения будут одновременно выполнены следующие требования:

1) собственные средства банка будут соответствовать требованиям к собственным средствам, предусмотренным настоящим регламентом, включая дополнительные требования к собственным средствам, установленные Национальным банком Молдовы на основании части (5) ст.139 Закона № 202/2017, а также требование по комбинированному буферу, установленное в Регламенте № 110/2018;

- 2) банк соблюдает все пруденциальные показатели;
- 3) банк соблюдает меры надзора и оздоровления, установленные Национальным банком Молдовы;
- 4) выплата дивидендов не приведет к угрозе стабильности банка, что подтверждается оценкой влияния экономических и социальных событий, в том числе будущих, на стабильность банка и его способность соблюдать пруденциальные показатели и показатели финансовой эффективности, связанные с доходами и рентабельностью капитала и активов, определенные, по крайней мере, путем оценки результатов стресс-тестирования.

Банк запрашивает предварительное разрешение Национального банка Молдовы в отношении совокупных годовых выплат, которые равны или превышают 25% чистой прибыли предыдущего года, зарегистрированной банком.

Банк уведомляет в письменной форме Национальный банк Молдовы о выплатах, произведенных на основании настоящего пункта, не позднее чем за 10 рабочих дней до проведения заседания Совета банка, на котором будет рассматриваться вопрос о распределении прибыли среди акционеров на основании настоящего пункта, в случае если совокупные годовые выплаты составляют до 25% чистой прибыли предыдущего года, зарегистрированной банком.

*[Пкт.138<sup>l</sup> введен Пост.НБМ N 76 от 26.03.2026, в силу 02.05.2026]*

**139.** Банк требует предварительное разрешение Национального банка Молдовы для распределения прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня за не менее чем 30 дней до проведения заседания Совета банка, на котором будет рассмотрен вопрос о распределении прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня или предложение о распределении прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, которое следует представить общему собранию акционеров. Для получения разрешения Национального банка Молдовы банк представляет следующие документы:

- 1) заявление о выдаче предварительного разрешения по распределению прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня, подписанное председателем Совета банка;
- 2) проект решения/постановления совета банка /общего собрания акционеров о распределении прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня;
- 3) информационная записка к проекту документа, указанного в подпункте 2), с указанием цели, способа распределения акционерам банка суммы, предназначенной для распределения, а также другая информация, которую банк считает необходимой;
- 4) отчет независимого аудиторского общества о финансовом положении банка на последнюю отчетную дату;
- 5) дополнительная информация, предусмотренная Регламентом № 110/2018 – если банк запрашивает разрешение согласно данным актам.

*[Пкт.139 изменен Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**140.** При распределении прибыли акционерам и/или выплаты процентов держателям инструментов дополнительных собственных средств первого уровня банк должен учитывать мнение независимого аудиторского общества в связи с годовыми финансовыми отчетами.

**141.** При рассмотрении запроса банка Национальный банк Молдовы учитывает по меньшей мере следующее:

- 1) динамику показателей пруденциальных показателей и показателей финансовой эффективности банка, касающихся доходов и рентабельности капитала, активов в течение последних трех лет;
- 2) воздействие экономических и социальных событий на стабильность банка и его способность соблюдать указанные показатели, определенное как минимум путем оценки результатов стресс-тестирований, осуществленных банком и/или Национальным банком Молдовы;
- 3) меры по надзору, оздоровлению и резолюции, применяемые Национальным банком Молдовы к банку.

*[Пкт.141 изменен Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**142.** В случае, если пакет документов является неполным и/или не соблюдается срок, указанный в пункте 139, Национальный банк Молдовы письменно информирует банк об этом в течение не более 5 рабочих дней с даты подачи заявления. Банк в течение не более 10 дней с даты получения письма Национального банка Молдовы заполняет и представляет в Национальный банк Молдовы недостающие документы и/или информацию. Если банк не заполняет в указанный срок запрашиваемые документы и информацию, Национальный банк Молдовы информирует банк о прекращении административной процедуры в течение 2 рабочих дней с даты истечения представленного срока.

*[Пкт.142 изменен Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**143.** В течение 20 дней с даты принятия полного пакета документов Национальный банк Молдовы принимает решение о выдаче предварительного разрешения для распределения прибыли акционерам и/или осуществления выплаты процентов владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня или об отказе в выдаче разрешения, запрашиваемого банком, информируя письменно банк о своем решении. Национальный банк может предоставить предварительное разрешение для всей суммы, запрашиваемой банком, или для меньшей суммы, если считает, что распределение прибыли акционерам и/или осуществление выплаты процентов владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня в размере, запрашиваемом банком, может привести к несоблюдению требований собственных средств или других пруденциальных показателей, или угрозе стабильности банка.

*[Пкт.143 дополнен Пост. НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]*

*[Пкт.143 в редакции Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**144.** Если Национальный банк Молдовы считает необходимым дополнительное исследование для рассмотрения запроса, срок, установленный пунктом 143, может быть продлен, не более чем на 10 дней, с последующим уведомлением банка. Если

Национальный банк Молдовы считает необходимым, он может требовать дополнительную приемлемую информацию. Срок, предусмотренный настоящим пунктом, приостанавливается до даты получения требуемой информации.

**145.** Банк обеспечит включение вопроса о предварительном разрешении для распределения прибыли акционерам и/или для выплаты процентов владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня или отказа выдачи предварительного разрешения для распределения прибыли акционерам и/или для выплаты процентов владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня в материалы, связанные с повесткой дня заседания совета банка и/или общего собрания акционеров, на котором будет рассматриваться соответствующий вопрос.

*[Пкт.145 в редакции Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

**146.** Принятие решения о распределении прибыли акционерам и/или для выплаты процентов владельцам инструментов дополнительных собственных средств первого уровня советом банка или общим собранием акционеров с несоблюдением условий, предписанных в предварительном разрешении Национального банка Молдовы или при отсутствии данного разрешения, может повлечь за собой санкции, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017.

*[Пкт.146 в редакции Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*

## **Глава IX**

### **ОТЧЕТ О СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВАХ**

**147.** Банки отчитываются об уровне и составе собственных средств на индивидуальном уровне в соответствии с требованиями, установленными инструкциями Национального банка Молдовы о представлении банками отчетов COREP в целях надзора.

**148.** Банки должны быть в состоянии в любой момент доказать Национальному банку Молдовы выполнение требований, предусмотренных настоящим регламентом.

Приложение № 1  
к Регламенту о собственных средствах  
банков и требованиях капитала

#### **Значение концепта "предвиденные" в синтагме "предвиденные дивиденды" и "предвиденные обязательства"**

**1.** В целях определения размера предвиденных доходов или доходов конца финансового периода, которые могут быть включены в основные собственные средства первого уровня, размер предсказуемых дивидендов, которые следует вычесть банком из указанных доходов, устанавливается в соответствии с пунктами 2-4.

**2.** В случае, если руководящий орган банка официально принял решение или предложил решение совету банка по размеру дивидендов, которые следует распределить, данная сумма вычитается из промежуточных доходов или из доходов конца финансового периода.

**3.** В случае, если выплачиваются промежуточные дивиденды, остаточная стоимость промежуточного дохода, вытекающая из расчета, предусмотренного в пункте 2, которую следует прибавить к элементам основных собственных средств первого уровня, снижается, учитывая положения пунктов 2 и 4 настоящего приложения, на сумму любых предвиденных дивидендов, оцененных для выплаты из промежуточного остаточного дохода одновременно с конечными дивидендами для всего финансового периода.

**4.** До принятия руководящим органом банка официального решения или предложения решения компетентному органу по распределению дивидендов, сумма предвиденных дивидендов, которые следует вычесть из промежуточных доходов или из доходов конца финансового периода, равна размеру промежуточного дохода и дохода конца финансового периода, умноженного на ставку распределения дивидендов.

**5.** Ставка распределения дивидендов устанавливается на основании политики в вопросах дивидендов, утвержденной для соответствующего периода руководящим органом банка или другим компетентным органом. В случае, если политика в вопросах дивидендов предусматривает интервал распределения дивидендов, а не точную стоимость, верхний предел интервала используется в целях пункта 2.

**6.** В отсутствие политики, утвержденной в вопросах дивидендов или в случае, если по мнению Национального банка Молдовы существует возможность, чтобы банк не применял данную политику или данная политика не являлась осмотрительной базой для определения размера вычета, ставка распределения дивидендов имеет в основе самый большой размер из перечисленных ниже:

1) средняя ставка распределения дивидендов в течение трех лет, предшествующих учитываемому году;

2) ставка распределения дивидендов в году, предшествующем учитываемому году.

**7.** Национальный банк Молдовы может разрешить банку корректировать расчет ставки распределения дивидендов, согласно пункту 6, для исключения экстренных дивидендов, выплаченных в течение периода.

**8.** Размер предвиденных дивидендов, который следует вычесть, устанавливается с учетом любых ограничений регулирования по распределению, в особенности, ограничений, установленных в соответствии с Регламентом № 110/2018. Сумма дохода после вычета предсказуемых обязательств при условии соблюдения подобных ограничений может быть полностью включена в элементы основных собственных средств первого уровня тогда, когда данный доход был проверен аудитом. Если применяются данные ограничения, предвиденные дивиденды, которые следует вычесть, имеют в основе план консервации капитала, утвержденный Национальным банком Молдовы на основании регулирований Национального банка Молдовы о буфере капитала для банков.

**9.** Размер предвиденных дивидендов, который следует выплатить способом, который не снижает стоимость элементов основных собственных средств первого уровня, как например, дивиденды в виде акций, не вычитается из промежуточных доходов или доходов конца финансового периода, которые следует включить в элементы основных собственных средств первого уровня.

**10.** В целях определения стоимости промежуточных доходов или доходов конца финансового периода, которые могут быть включены в основные собственные средства первого уровня, стоимость предвиденных обязательств, которую следует вычесть банками из следующих доходов, включает следующее:

1) стоимость сборов и налогов;

2) стоимость любого обязательства или обстоятельства, возникшего в течение указанного отчетного периода, которое могли бы снизить доходы банка и в отношении которых Национальный банк Молдовы не уверен, что были осуществлены все необходимые корректировки стоимости, такие как дополнительные корректировки стоимости, или что были созданы резервы.

**11.** Предвиденные обязательства, которые уже были учтены на счете доходов и убытков, выделяются промежуточному периоду, в течение которого они были понесены, таким образом, чтобы каждый промежуточный период включал резонную сумму данных обязательств. Значительные или безвозвратные события будут полностью и без опоздания учтены в промежуточном периоде, в котором возникают.

**12.** Национальный банк Молдовы учитывает, если были осуществлены все необходимые вычеты из промежуточных доходов или доходов конца финансового периода, а также связанные с предвиденными обязательствами и дивидендами, как в соответствии с применяемой учетной базой, так и на основании другой любой корректировки, до того, как позволить банку включить промежуточные доходы или доходы конца финансового периода в элементы основных собственных средств первого уровня.

Приложение № 2  
к Регламенту о собственных средствах  
банков и требованиях капитала

### **Характер и применяемые формы прямого и косвенного финансирования инструментов капитала**

**1.** В соответствии с настоящим регламентом прямое финансирование относится к положениям, когда банк выдал кредит или финансирование в любой форме инвестору в целях их использования для приобретения инструментов капитала.

**2.** Прямое финансирование также включает финансирование, выданное для других целей, чем приобретение некоторых инструментов капитала банка, любому физическому или юридическому лицу, имеющему квалифицированное владение в банке, если банк не доказал, что сделка осуществлена на тех же условиях, что и другие сделки с третьими лицами, а также то, что физическое, юридическое лицо или аффилированная сторона не основывалась на распределения или продажу инструментов капитала во владении для оплаты процентов и возврата финансирования.

**3.** Косвенное финансирование инструментов капитала считается финансирование, которое не является прямым.

**4.** Характер и применяемые формы косвенного финансирования приобретения инструментов капитала банка вкачают следующее:

1) финансирование приобретения инвестором, при эмиссии или позднее, инструментов капитала банка любыми субъектами, над которыми банк осуществляет прямой или косвенный контроль, или субъектами, включенными в область применения бухгалтерской или пруденциальной консолидации банка и/или в области применения дополнительного надзора банка;

2) финансирование приобретения инвестора, при эмиссии или позднее, инструментов капитала банка субъектами, которые защищены обеспечением или использованием кредитного производного финансового инструмента, или которые застрахованы другим способом так, чтобы кредитный риск переводился банку или другому субъекту, над которыми соответствующий банк имеет прямой или косвенный контроль, или любым субъектом, включенными в область дополнительного надзора банка;

3) финансирование, выданное дебитору, который переводит финансирование конечному инвестору для приобретения, при эмиссии или позднее, инструментов капитала банка.

5. Для того, чтобы считаться косвенным финансированием, как инвестор, так и внешний субъект не должны быть включены в область применения бухгалтерской или пруденциальной консолидации банка и/или в область применения дополнительного надзора банка.

6. При определении, если приобретение инструмента капитала включает прямое или косвенное финансирование, сумма, которую следует учитывать, не включает возможные резервы от обесценения в результате индивидуальной оценки.

7. Во избежание квалификации в качестве прямого или косвенного финансирования и, если кредит или другая форма финансирования или обеспечение выдается любому физическому или юридическому лицу, которое имеет квалифицированное владение в банке, или которое считается аффилированным лицом, банк постоянно принимает меры для того, чтобы не выдавать займ или другую форму финансирования или обеспечение в целях прямой или косвенной подписки инструментов капитала банка. Если кредит или другая форма финансирования или обеспечения выданы другим видам сторон, банк осуществляет как можно лучше данный контроль.

Приложение № 3  
к Регламенту о собственных средствах  
банков и требованиях капитала

**Многочисленные распределения,  
которые являются несоразмерным грузом для собственных средств,  
и преференциальные распределения**

***Часть 1***  
***Многочисленные распределения, которые являются  
несоразмерным грузом для собственных средств***

1. Считается, что распределения по инструментам основных собственных средств первого уровня не являются несоразмерным грузом для капитала, если выполняются все нижеуказанные условия:

- 1) коэффициент множителя дивидендов является коэффициентом распределения, осуществленного для инструментов с правом голоса, а не точной установленной суммой;
- 2) коэффициент множителя дивидендов устанавливается договором или уставом банка;

- 3) коэффициент множителя дивидендов не может быть пересмотрен;
- 4) данный коэффициент множителя дивидендов применяется ко всем инструментам с коэффициентом множителя дивидендов;
- 5) размер распределения для одного инструмента с коэффициентом множителя не составляет более 125% от размера распределения для инструмента основных собственных средств первого уровня с правом голоса.

Данный факт выражается в следующей формуле:  $l \leq 1,25 \times k$ , где:

$l$  – размер распределения для одного инструмента с коэффициентом множителя дивидендов;

$k$  – размер распределения для одного инструмента без коэффициента множителя дивидендов;

- 6) общий размер распределений, осуществленных для инструментов основных собственных средств первого уровня сроком на один год, не превышает 105% от суммы, которую следует выплатить в случае, если инструменты с наименьшим количеством прав голоса или без права голоса пользовались теми же распределениями, что и инструменты с правом голоса.

Данный факт выражается в следующей формуле:  $kX + lY \leq (1,05) \times k \times (X+Y)$ , где:

$k$  – размер распределения для инструмента без коэффициента множителя дивидендов;

$l$  – размер распределения для инструмента с коэффициентом множителя дивидендов;

$X$  – количество инструментов с правом голоса;

$Y$  – количество инструментов без права голоса.

Формула применяется на ежегодной основе.

2. Если условие, предусмотренное в подпункте 6) пункта 1, не выполняется, считается, что только та часть инструментов, которая порождает коэффициент множителя дивидендов, который превышает порог, указанный в соответствующем подпункте, является непропорциональным грузом для капитала.
3. Если любое из условий, предусмотренных в подпунктах 1)–6) пункта 1 не выполняется, считается, что все инструменты в обращении с коэффициентом множителя дивидендов, являются непропорциональным грузом для капитала.

## **Часть 2**

### ***Преференциальные распределения относительно преференциальных прав при осуществлении распределений***

4. В соответствии с подпунктом 8) пункта 16 настоящего регламента считается, что распределение по инструменту основных собственных средств первого уровня является преференциальным по отношению к другим инструментам основных собственных средств первого уровня, если существуют дифференцированные уровни распределений, за исключением случая, когда выполняются условия, предусмотренные в части 1 настоящего приложения.
5. Считается, что распределение для инструмента основных собственных средств первого уровня является преференциальным по отношению к другим инструментам основных

собственных средств первого уровня и относительно порядка осуществления распределений, выполняется как минимум одно из следующих условий:

- 1) принимается решение о распределении в различные моменты;
- 2) распределения осуществляются в различные моменты;
- 3) существует обязательство для банка в качестве эмитента по осуществлению распределения для определенного вида инструментов основных собственных средств первого уровня до осуществления распределения для другого вида инструментов основных собственных средств первого уровня;
- 4) осуществляется распределение для определенных инструментов основных собственных средств первого уровня, но не для других.

Приложение № 4  
к Регламенту о собственных средствах  
банков и требованиях капитала

## **Косвенные и синтетические владения и порядок их расчета**

### *Часть 1*

#### *Косвенные и синтетические владения*

1. В целях понятия "косвенное владение" настоящего регламента определение "субъект-посредник" относится к любому из нижеуказанных субъектов, которые владеют инструментами капитала /собственным капиталом, по необходимости, некоторых субъектов финансового сектора:

- 1) орган коллективного размещения;
- 2) пенсионный фонд, который не является пенсионным фондом с установленными вознаграждениями;
- 3) пенсионный фонд с установленными вознаграждениями, если банк подвергается инвестиционному риску и если пенсионный фонд с установленными вознаграждениями не является независимым от спонсорского общества;
- 4) субъекты, которые прямо или косвенно, контролируются или находятся под значительным влиянием одного из следующих субъектов:
  - a) банк или его филиалов;
  - b) материнским предприятием банка или его филиалами;
  - c) материнским холдинговым финансовым обществом банка или филиалами данного общества;
  - d) материнским холдинговым обществом с совместным предприятием или его филиалами;
  - e) совместным материнским холдинговым обществом или его филиалами;
- 5) субъектами, которые находятся, прямо или косвенно, под значительным влиянием банка;

6) субъектов, чья деятельность состоит во владении финансовых инструментов, выпущенных субъектами финансового сектора;

7) любого субъекта, который по мнению Национального банка Молдовы, был использован с намерением обойти нормы по вычету косвенных и синтетических владений.

2. Без ущерба для положений подпункта 7) пункта 1, понятие "субъект-посредник" не включает:

1) холдинговые общества со смешанной деятельностью, банки, инвестиционные общества/фирмы, страховые общества и перестраховочные общества;

2) банки других государств, в которых положения о пруденциальном надзоре и регулировании считаются эквивалентными нормативным актам, разработанным Национальным банком Молдовы для применения Закона о деятельности банка № 202 от 6 октября 2017 г. о банковской деятельности;

3) субъекты финансового сектора, которые не указаны в подпункте 1) и которые являются предметом надзора и обязательства вычестить из собственного регламентированного капитала прямые и косвенные владения инструментов собственного капитала и владения инструментов капитала некоторых субъектов финансового сектора.

3. Следующие финансовые продукты считаются синтетическими владениями инструментов капитала:

1) производные инструменты, в случае которых базовый актив представлен инструментом капитала субъекта финансового сектора или в случае которых субъект финансового сектора является базовым субъектом;

2) гарантии или защита кредита, предоставленные третьей стороне и имея в качестве предмета инвестиции третьей стороны в инструмент капитала субъекта финансового сектора.

4. Финансовые продукты, предусмотренные пунктом 3, включают следующее:

1) инвестиции в инструменты типа *total return swap*, имея в качестве предмета инструмент капитала субъекта финансового сектора;

2) опционы *покупки*, приобретенные банком, которые имеют в качестве предмета инструмент капитала субъекта финансового сектора;

3) опционы *продажи*, проданные банком, имея в качестве предмета инструмент капитала субъекта финансового сектора или другое договорное или возможное обязательство приобрести собственные инструменты собственных средств;

4) инвестиции в обязательства форвардной покупки (*forward purchase agreements*), имея в качестве предмета инструмент капитала субъекта финансового сектора.

5. В целях подпункта 1) пункта 4 "*total return swap*" является соглашением своп, в котором одна из сторон осуществляет выплаты на основании установленного тарифа, фиксированного или переменного, в то время как другая сторона осуществляет платежи на основе возврата основного актива, который включает как доходы, которые вырабатывает и любые прибыли капитала. В *total return swap*, основной актив обычно является показателем собственного капитала, займов или обязательств. Данный инструмент находится во владении стороны, который получает оплату на основании установленного тарифа.

## **Часть 2**

### **Расчет косвенных владений**

**6.** Расчет косвенных владений, которые следует вычесть из элементов основных собственных средств первого уровня, рассчитывается с помощью одной из следующих методик:

- 1) в соответствии со стандартным подходом, предусмотренным подчастью 1 настоящего приложения;
- 2) если банк доказывает Национальному банку Молдовы, что стандартный подход является чрезмерно обременительным, в соответствии с подходом, основанном на структуре, описанным в подчасти 2 настоящего приложения. Подход, основанный на структуре, не используется банком для расчета данных вычетов по отношению к инвестициям в субъектах-посредниках, предусмотренных в подпунктах 2) и 3) пункта 1 настоящего приложения.

#### *Подчасть 1*

##### *Стандартный подход для расчета косвенных владений*

**7.** Размер косвенных владений инструментов основных собственных средств первого уровня, которые следует вычесть согласно положениям подпунктов б), 8) и 9) пункта 30 настоящего регламента, рассчитывается следующим образом:

- 1) если подверженности всех инвесторов перед субъектом-посредником являются той же очереди, размер равен проценту финансирования, умноженного на размер инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, субъектов финансового сектора, которые находятся во владении субъекта-посредника;
- 2) если подверженности всех инвесторов перед субъектом-посредником не являются той же очереди, размер равен проценту финансирования, умноженного на самый меньший из следующих размеров:
  - а) размер основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, субъекта финансового сектора, которые находятся во владении субъекта-посредника;
  - б) подверженность банка перед субъектом-посредником вместе со всеми остальными финансированиями, выданными субъекту-посреднику, имеющими ту же очередность, что и подверженность банка.

**8.** Расчет, предусмотренный в пункте 7 настоящего приложения, осуществляется отдельно для каждого владения в субъекте финансового сектора, находящегося во владении каждого субъекта-посредника. Метод расчета, предусмотренный подпунктом 2) пункта 7, применяется для каждого транша финансирования, имеющего ту же очередность, что и выделенное банком финансирование.

**9.** Процент финансирования, в целях пункта 7 настоящего приложения, равен подверженности банка перед субъектом-посредником, разделенный на сумму между подверженностью банка перед субъектом-посредником и остальными подверженностями перед данным субъектом-посредником, которые имеют ту же очередность, что подверженность банка.

**10.** Если инвестиции в инструменты основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, субъекта финансового сектора, находятся косвенно во владении последующих субъектов-посредников или нескольких субъектов-посредников, процент, предусмотренный в пункте 7, устанавливается путем деления указанного размера в подпункте 1) настоящего пункта, на размер, указанный в подпункте 2) настоящего пункта:

1) результат умножения размеров финансирования, выданного банком некоторым субъектам-посредникам на размеры финансирования, выданного данными субъектами-посредниками некоторым последующим субъектам-посредникам на размеры финансирования, выданного данными последующими субъектами-посредниками финансового сектора;

2) результат умножения размеров инструментов капитала или других инструментов, по необходимости, выпущенных каждым субъектом-посредником.

**11.** Процент финансирования рассчитывается отдельно для каждого владения субъектов-посредников в субъекте финансового сектора и для каждого транша финансирования, имеющего ту же очередность, что и выделенное финансирование банком и последующими субъектами-посредниками.

## *Подчасть 2*

### *Подход, основанный на структуре для расчета косвенных владений*

**12.** Размер, который следует вычесть из элементов основных собственных средств первого уровня, указанных в подпункте б) пункта 30 настоящего регламента, равен проценту финансирования, указанного в пункте 9 настоящего приложения, умноженного на размер инструментов основных собственных средств первого уровня банка, находящихся во владении субъекта-посредника.

**13.** Размер, который следует вычесть из элементов основных собственных средств первого уровня, указанных в подпунктах 8) и 9) пункта 30 настоящего регламента, равен проценту финансирования, указанного в пункте 9 настоящего приложения, умноженного на совокупный размер инструментов основных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, находящихся во владении субъекта-посредника.

**14.** В соответствии с пунктами 12 и 13 настоящего приложения банк рассчитывает отдельно для каждого субъекта-посредника совокупный размер инструментов основных собственных средств первого уровня банка, находящихся во владении субъекта-посредника и совокупный размер инструментов основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, других субъектов финансового сектора, находящихся во владении субъекта-посредника.

**15.** Банк считает размер владений инструментов собственных основных средств первого уровня банка некоторых субъектов финансового сектора, рассчитанный в соответствии с пунктом 13 настоящего приложения, значительной инвестицией и вычитает размер в соответствии с подпунктом 9) пункта 30 настоящего регламента.

**16.** Если инвестиции в инструменты основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, находятся в косвенном владении, посредством последующих субъектов-посредников или нескольких субъектов-посредников применяются положения пунктов 10 и 11 настоящего приложения.

**17.** Если банк не может определить совокупный размер владений субъекта-посредника в инструментах основных собственных средств первого уровня банка или инструментах основных собственных средств первого уровня некоторых субъектов финансового сектора, банк оценивает размеры, которые не может идентифицировать путем использования максимальных размеров, которыми может владеть субъект-посредник на основании своих мандатов инвестиций.

**18.** Если банк не может установить, на основании мандата инвестиций, максимальный размер во владении субъекта-посредника в инструментах основных собственных средств первого уровня банка или инструментах основных собственных средств первого уровня /собственного капитала некоторых субъектов финансового сектора, тогда банк рассматривает размер финансирования, которым владеет в субъекте-посреднике, как инвестицию в инструменты основных собственных средств первого уровня и вычитает его в соответствии с подпунктом б) пункта 30 настоящего регламента.

**19.** В отступление от пункта 18 настоящей подчасти, банк рассматривает размер финансирования, которым владеет в субъекте-посреднике, как незначительную инвестицию и вычитает его в соответствии с подпунктом 8) пункта 30 настоящего регламента, если выполняются все следующие условия:

а) размер финансирования представляет менее 0,25% от основных собственных средств первого уровня банка;

б) банк не может установить, резонными усилиями, размеры своих собственных инструментов основных собственных средств первого уровня во владении субъекта-посредника.

### **Часть 3**

#### ***Расчет синтетических владений***

**20.** Размер синтетических владений, который следует вычесть из элементов основных собственных средств первого уровня согласно требованиям подпунктов б), 8) и 9) пункта 30 настоящего регламента, следующий:

1) для владений в торговом портфеле:

а) в случае опционов, размер эквивалента дельта релевантных инструментов, рассчитанный в соответствии с нормативными актами Национального банка Молдовы о рыночном риске;

б) в случае любых других синтетических владений, номинальный или условный размер, по необходимости;

2) для владений вне торгового портфеля:

а) в случае опционов покупки, текущая рыночная стоимость;

б) в случае любых других синтетических владений, номинальный или условный размер, по необходимости.

**21.** Банк вычитает синтетические владения со дня подписания договора с контрагентом.

### **Часть 4**

#### ***Владения элементов собственных дополнительных***

### *средств первого и второго уровня*

22. Методология, указанная в предыдущих пунктах, применяется к владениям элементов дополнительных собственных средств первого уровня и владениям собственных средств второго уровня настоящего регламента, ссылки на собственные основные средства первого уровня представляя, как ссылки на собственные дополнительные средства первого или второго уровня, по необходимости.

### **Часть 5**

#### ***Порядок и максимальный размер вычетов косвенных владений собственных средств некоторых субъектов финансового сектора***

23. При условии соблюдения ограничений, предусмотренных пунктами 24 и 25, если промежуточный субъект владеет инструментами основных собственных средств первого уровня /собственного капитала, по необходимости, инструменты дополнительных собственных средств первого уровня и инструменты второго уровня некоторых финансовых субъектов, инструменты основных собственных средств первого уровня вычитаются первыми, за которыми инструменты дополнительных собственных средств первого уровня и инструменты второго уровня.

24. Если субъект-посредник владеет инструментами собственных средств некоторых банков /инвестиционных фирм, после применения пункта 23 из каждого вида владения банки в первую очередь вычитают владения собственных инструментов собственных средств.

25. Если банк косвенно владеет инструментами капитала некоторых субъектов финансового сектора, размер, который следует вычесть из собственных средств банка не выше, чем самый меньший из размеров:

- 1) общее финансирование, выданное банком субъекту-посреднику;
- 2) размер инструментов собственных средств во владении субъекта-посредника в субъекте финансового сектора.

Приложение № 5  
к Регламенту о собственных средствах  
банков и требованиях капитала

### **Процедура подачи заявления**

**для получения предварительного разрешения Национального банка Молдовы  
для осуществления возврата, снижений и выкупа, его содержание и сроки подачи**

1. Банк не объявляет владельцам инструментов собственных средств о намерении вернуть, снизить или выкупить инструмент собственных средств до того, пока банк не получил предварительное разрешение Национального банка Молдовы.
2. Если банком было получено предварительное разрешение Национального банка Молдовы и банк публично объявил о намерении вернуть, снизить или выкупить

инструмент собственных средств, банк вычитывает соответствующие суммы, которые следует вернуть, снизить или выкупить из своих соответствующих собственных средств до того, как состоится возврат, снижения или выкуп.

3. Банк подает заявление в Национальный банк Молдовы до снижения или выкупа инструментов собственных основных средств первого уровня или осуществления опциона продажи, возврата или выкупа инструментов дополнительных собственных средств первого или собственных средств второго уровня, до их договорной даты погашения. Заявление должно включать план осуществления, на ограниченный срок времени, для нескольких инструментов капитала.

4. Заявление, указанное в пункте 3 настоящего приложения, сопровождается следующей информацией:

1) обоснованным разъяснением мотивов для осуществления одного из следующих операций, указанных в пункте 3;

2) информацией о требованиях капитала и буферах капитала, покрывающих период не менее трех лет, включая уровень и состав собственных средств до и после осуществления действия и влияние действия на регламентирующие требования;

3) влияние замены одного инструмента капитала на прибыльность банка согласно пункта 120 настоящего регламента;

4) оценка рисков, которым банк подвергается, или которым может быть подвергнут, а также если уровень собственных средств обеспечивает соответствующее покрытие данных рисков, включая кризисные симуляции по основным рискам, подчеркивающие потенциальные потери в зависимости от различных сценариев;

5) любой другой информацией, которую Национальный банк Молдовы считает необходимой для оценки соответствия утверждения положений пунктов 120-124 настоящего регламента.

5. При рассмотрении заявления учитываются новые сведения, полученные в данный период, если Национальный банк Молдовы считает, что данные сведения значительны.

6. Национальный банк Молдовы рассматривает заявление, упомянутое в пункте 3 настоящего приложения, в течение 45 дней со дня его представления в Национальный банк Молдовы. Срок может быть продлен на срок, не превышающий 10 дней, с последующим уведомлением банка не позднее, чем за 3 дня до истечения срока рассмотрения заявления.

7. Если пакет документов неполный, Национальный банк Молдовы возвращает, в срок не более пяти дней, пакет документов без его рассмотрения.

*[Приложение N 5 изменено Пост. НБМ N 161 от 26.08.2021, в силу 10.10.2021]*