

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

№ 120 от 21.05.2026
(в силу 01.01.2027)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 221 ст. 392 от 26.05.2026

* * *

На основании ст.84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434–439, статьи 727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее постановление частично перекладывает часть (1) ст.5 и приложение I Регламента по применению (ЕС) 2024/3117 Комиссии от 29 ноября 2024 об установлении технических стандартов для применения Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета относительно отчетности в целях надзора учреждений и отмены Регламента по применению (ЕС) № 2021/451 Комиссии, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L от 27 декабря 2024, CELEX: 32024R3117.

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

1.1. В формуле гармонизации:

1.1.1. текст "С 25.00" и текст "п.5.6.2 и п.5.8.1" исключить;

1.1.2. после текста "Приложений X, XI, XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV и XXV к Исполнительному регламенту Комиссии (ЕС) 2021/451 от 17 декабря 2020 года, устанавливающему имплементационные технические стандарты для применения Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета в отношении отчетности в целях надзора за учреждениями и отмены Исполнительного регламента (ЕС) № 680/2014, CELEX: 32021R0451, с последними поправками, внесенными Исполнительным регламентом Комиссии (ЕС) 2022/1994 от 21 ноября 2022 года," дополнить текстом "формуляр отчета 25.01,";

1.2. В главе I, часть 3, пункт 14, подпункт 7) текст "формуляром С 25" заменить текстом "формуляром С 25.01";

1.3. Приложение 10¹ изложить в следующей редакции:

Формат отчета С 25.01

Код банка _____

Отчетный период _____

Формуляр С 25.01

С 25.01 Риск корректировки оценки кредита (CVA)

	Стоимость подверженности, связанной с кредитным риском контрагента (CCR)	Требования к собственным средствам для CCR	Условная сумма	Понесенные CVA	Упрощенный подход для позиций по производным финансовым инструментам ОКИ	Упрощенный подход	Сокращенный подход BA-CVA	Комплексный подход BA-CVA				
					Требования к собственным средствам	Требования к собственным средствам	Требования к собственным средствам	Номинальная стоимость хеджирования риска CVA	BA-CVAcsr - без покрытия	BA-CVAcsr - с покрытием	Требования к собственным средствам	
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Сделки, подпадающие под			X				X	X	X	X	X

	требование о собственных средствах для покрытия риска CVA											
002 0	Из них: только производные финансовые инструменты				X			X	X	X	X	X
003 0	Из них: обычно освобождаемые сделки, которые банки решают повторно включить в расчет требований к собственным средствам			X	X			X	X	X	X	X
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА												
	Исключения CVA: предельное влияние реинтеграции											
004 0	<u>Все исключенные сделки</u>			X	X			X	X	X	X	X
005 0	Клиентские сделки			X	X			X	X	X	X	X
006 0	Сделки с нефинансовыми контрагентами			X	X			X	X	X	X	X
007 0	Сделки только с нефинансовыми контрагентами ЕС			X	X			X	X	X	X	X
008 0	Сделки только с нефинансовыми			X	X			X	X	X	X	X

	контрагентами из третьих стран											
009 0	Внутригрупповые сделки			X	X			X	X	X	X	X
010 0	Сделки с пенсионными фондами в качестве контрагентов			X	X			X	X	X	X	X
011 0	Сделки с суверенными контрагентами			X	X			X	X	X	X	X
012 0	Покрытие рисков CVA, не входящих в сферу действия CVA	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
013 0	Итого SFT , не подлежащих централизованно му клирингу и оцениваемых по справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета, за исключением освобожденных сделок			X	X			X	X	X	X	X
	Покрытие рисков CVA											
014 0	CDS на основе одной подписи	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
015 0	Индексные CDS	X	X	X	X	X	X	X		X	X	X
016 0	Другие производные финансовые	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

	инструменты, классифицируемые как средства хеджирования риска CVA											
	Виды сделок с контрагентами, подпадающими под действие подхода SA-CVA											
017 0	Центральные банки	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
018 0	Публичная администрация	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
019 0	Банки	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
020 0	Инвестиционные компании	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
021 0	Другие финансовые общества (за исключением инвестиционных компаний)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
022 0	Нефинансовые общества	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
023 0	Агрегирование систематических компонентов риска CVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
024 0	Агрегирование систематических компонентов риска CVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Продолжение граф

		Подход SA-CVA															Общие потребности в собственных средствах	Общая сумма подверженности риску	
		Номинальная стоимость хеджирования CVA	Количество контрагентов	Требования к собственным средствам для наборов взаимозачета в рамках подхода SA-CVA												mCVA			Требования к собственным средствам
				Риск процентных ставок		Валютный риск		Кредитный спред контрагента		Базовая кредитный спред		Обесценение акций		Товары					
				Риск дельта	Риск вега	Риск дельта	Риск вега	Риски дельта	Риски вега	Риск дельта	Риск вега	Риски дельта	Риск вега	Риск дельта	Риск вега				
0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270	0280	0290		
001	Сделки, подпадающие под требование о собственных средствах для покрытия риска CVA	X						X											
002	Из них: только производные финансовые инструменты	X	X					X							X	X			
003	Из них: обычно освобождаемые от налогообложения сделки, которые банки решают повторно включить в расчет требований к собственным средствам	X	X					X							X	X			
ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА																			

	Исключения CVA: предельное влияние реинтеграции																		
004 0	Все освобожденные сделки	X	X						X							X			
005 0	Клиентские сделки	X	X						X							X			
006 0	Сделки с нефинансовыми контрагентами	X	X						X							X			
007 0	Сделки только с нефинансовыми контрагентами ЕС	X	X						X							X			
008 0	Сделки только с нефинансовыми контрагентами из третьих стран	X	X						X							X			
009 0	Внутригрупповые сделки	X	X						X							X			
010 0	Сделки с пенсионными фондами в качестве контрагентов	X	X						X							X			
011 0	Сделки с суверенными контрагентами	X	X						X							X			
012 0	Покрытие рисков CVA, не входящих в сферу действия CVA		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

0130	Итого SFT , не подлежащих централизованному клирингу и оцениваемых по справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета, за исключением освобожденных сделок	X	X						X							X				
	Покрытие рисков CVA																			
0140	CDS на основе одной подписи		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0150	Индексные CDS		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0160	Другие производные финансовые инструменты, классифицируемые как средства хеджирования риска CVA		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	Виды сделок с контрагентами, подпадающими под действие подхода SA-CVA																			
0170	Центральные банки	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0180	Публичная администрация	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

019 0	Банки	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
020 0	Инвестиционные компании	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
021 0	Другие финансовые общества (за исключением инвестиционных компаний)	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
022 0	Нефинансовые общества	X		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
023 0	Агрегирование систематических компонентов риска CVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
024 0	Агрегирование несистематических компонентов риска CVA	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

**Порядок заполнения отчета
С 25.01 Риск корректировки оценки кредита (CVA)**

Инструкции по определенным позициям

Графы	
0010	<p><u>Стоимость подверженности, связанной с кредитным риском контрагента (CCR)</u> Стоимость подверженности CCR, рассчитанная в соответствии с методами, предусмотренными Регламентом о техниках снижения кредитного риска, используемых банками № 112/2018, и Регламентом об отношении к кредитному риску контрагента для банков № 220/2025.</p>
0020	<p><u>Требования к собственным средствам для CCR</u> Требования к собственным средствам для CCR</p>
0030	<p><u>Условная сумма</u> Сумма условных значений производных финансовых инструментов до взаимозачета и без корректировок в соответствии с положениями Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков № 220/2025.</p>
0040	<p><u>Понесенная CVA</u> Бухгалтерские резервы в результате снижения кредитоспособности контрагентов производных финансовых инструментов.</p>
0050	<p><u>Упрощенный подход для позиций по производным финансовым инструментам ОКИ</u> Требования к собственным средствам для расчета CVA, рассчитанные в соответствии с упрощенным <u>подход для позиций по производным финансовым инструментам ОКИ</u>, определенным в Регламенте о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизированному подходу № 111/2018 и Регламенте о подходе к рыночному риску согласно стандартизированному подходу № 114/2018.</p>
0060	<p><u>Упрощенный подход</u> Требования к собственным средствам для сделок, подпадающих под упрощенный подход, изложенный в пунктах 116–118 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков</p>
0070	<p><u>Сокращенный подход ВА-CVA (Базовый подход для сокращенной CVA)</u> Требования к собственным средствам для покрытия риска CVA, рассчитанные в соответствии с пунктом 115 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, отвечающего условию, изложенному в подпункте 113.2 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0080- 0110	<p><u>Комплексный подход ВА-CVA (Базовый подход для комплексной CVA)</u> Требования к собственным средствам для покрытия риска CVA, рассчитанные в соответствии с пунктом 114 Регламента об</p>

	отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, отвечающего условию, изложенному в подпункте 113.1 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0080	<u>Номинальная стоимость хеджирования риска CVA</u> Номинальная стоимость соответствующих хеджирующих операций CVA (валовые суммы), признанных в соответствии с пунктами 119–124 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0090	<u>ВА-CVA^{csf-без покрытия}</u> ВА-CVA ^{csf-без покрытия} для сделок, подлежащих базовому подходу, рассчитанный в соответствии с пунктом 115 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, отвечающего условию, изложенному в подпункте 113.2 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0100	<u>Покрыт ВА-CVA^{csf-с покрытием}</u> ВА-CVA ^{csf-с покрытием} для сделок, подлежащих базовому подходу, рассчитанный в соответствии с пунктом 114 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, отвечающего условию, изложенному в подпункте 113.1 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0110	<u>Требования к собственным средствам</u> Требования к собственным средствам для сделок, подлежащих базовому подходу, рассчитанные в соответствии с пунктом 114 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, отвечающего условию, изложенному в подпункте 113.1 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0120-0270	<u>Подход SA-CVA (стандартизированный подход для CVA)</u> Требования к собственным средствам для риска CVA, рассчитанные в соответствии с пунктами 17–20 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, отвечающего условию, изложенному в подпункте 11.1 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0120	<u>Номинальная стоимость хеджирования CVA</u> Номинальная стоимость соответствующих хеджирующих операций CVA, признанных в соответствии с пунктами 119–124 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков
0130	<u>Количество контрагентов</u> Количество контрагентов, как определено в пунктах 17–19 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, включенных в расчет собственных средств для риска SA-CVA. Общее количество указано в строке 0010, а разбивка по типам контрагентов – в строках 0170–0220.
0140-0250	<u>Требования к собственным средствам для наборов взаимозачета в рамках подхода SA-CVA</u>

	Требования к собственным средствам для риска SA-CVA в соответствии с пунктами 17-20 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, включая разбивку по классам риска, как определено в пункте 3 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка, и для каждого из классов риска, требования к собственным средствам для дельта- и вега-рисков, как указано в пункте 20 Регламента об обработке риска корректировки кредитной оценки для банков, для банка и в соответствии с пунктами 28-40 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, для банка.
0140-0150	<u>Требования к собственным средствам для риска процентной ставки</u> Положения пунктов 41–49, 63–78 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0160-0170	<u>Требования к собственным средствам для валютного риска</u> Положения пунктов 50–52, 63–69, 79–84 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0180-0190	<u>Требования к собственным средствам для покрытия риска кредитного спреда контрагента</u> Положения пунктов 53–54, 63–69, 85–92 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0200-0210	<u>Требования к собственным средствам для покрытия базового кредитного спреда</u> Положения пунктов 55–56, 63–69, 93–97, 101–102 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0220-0230	<u>Требования к собственным средствам для покрытия риска обесценивания акций</u> Положения пунктов 57–59, 63–69, 103–108 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0240-0250	<u>Требования к собственным средствам для покрытия товарных рисков</u> Положения пунктов 60–62, 63–69, 109–112 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0260	<u>$mCVA$</u> Значение множителя $mCVA$ в соответствии с пунктом 40 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Оно указывается как значение, используемое при расчете требований к собственным средствам (значение, равное 1, или значение, увеличенное Национальным банком Молдовы).
0270	<u>Требования к собственным средствам</u> Требования к собственным средствам для сделок, подпадающих под действие SA-CVA, рассчитанные в соответствии с пунктами 17–20 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0280	<u>ОБЩАЯ ПОТРЕБНОСТЬ В СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВАХ</u> Общая сумма собственных средств, необходимых для покрытия риска (CVA), рассчитанная с использованием любого из применимых подходов, указанных в пунктах 11–16 Регламента

	об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. В случае применения более одного подхода, необходимо указать простую сумму всех собственных средств, необходимых для каждого подхода.
0290	<u>ОБЩАЯ СУММА ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ</u> Требования к собственным средствам, умноженные на 10.
Строки	
0010	<u>Сделки, подпадающие под требование о собственных средствах для покрытия риска CVA</u> Положения пунктов 4–10 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита.
0020	<u>из них: только производные финансовые инструменты</u> Производные финансовые инструменты, подпадающие под пункты 4–10 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков (т. е. все операции, указанные в строке 0010, за исключением сделок по финансированию ценных бумаг).
0030	<u>из них: обычно освобождаемые сделки, которые банки решают повторно включить в расчет требований к собственным средствам</u> Положения пункта 9 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.
0040-0220	<u>ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМА</u>
0040-0110	<u>Исключения CVA: предельное влияние реинтеграции</u> Предельное влияние восстановления исключений из CVA, как определено в пунктах 6–8 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, отдельно для каждого исключения. Предельное влияние представляет собой разницу, выраженную в абсолютном значении, между соответствующим показателем для сферы операций, указанных в строке 0010, после восстановления исключения и соответствующим показателем для сферы сделок, указанных в строке 0010.
0040	<u>Все исключенные сделки</u> Предельное влияние повторной интеграции всех исключений CVA, определенных в пунктах 6–8 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. В сферу действия сделок должны входить все сделки, указанные в строке 0010, без учета исключений, указанных в пунктах 6–8 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. В частности, вышеупомянутые сделки, в настоящее время исключенные из расчета требований к капиталу CVA в соответствии с этими пунктами, должны быть повторно интегрированы для целей данной строки. Общее количество сделок, повторно интегрированных для целей данной строки, будет равно сделкам, повторно интегрированным для целей строк 0050–0110.

0050	<p><u>Клиентские сделки</u> Предельное влияние реинтеграции клиентских сделок, как определено в пункте 6 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Предельное влияние реинтеграции сделок между клиентом и клиринговым участником, где клиринговый участник выступает в качестве посредника между клиентом и квалифицированным центральным контрагентом, которые в соответствии с пунктом 6 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков исключены из сферы действия строки 0010. Клиенты не должны реинтегрировать эти сделки, если сделка соответствует требованиям пунктов 141–144 Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков № 220/2025.</p>
0060	<p><u>Сделки с нефинансовыми контрагентами</u> Предельное влияние реинтеграции сделок с нефинансовыми контрагентами, как определено в подпункте 7.1. Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0070	<p><u>Сделки только с нефинансовыми контрагентами ЕС</u> Незначительное влияние реинтеграции сделок только с нефинансовыми контрагентами из ЕС. Охват сделок должен включать все сделки, указанные в строке 0060, за исключением сделок, попадающих в охват сделок, указанных в строке 0080.</p>
0080	<p><u>Сделки только с нефинансовыми контрагентами из третьих стран</u> Незначительное влияние реинтеграции только сделок с нефинансовыми контрагентами из третьих стран. Охват сделок должен включать все сделки, указанные в строке 0060, за исключением сделок, попадающих в охват сделок, указанных в строке 0070.</p>
0090	<p><u>Внутригрупповые сделки</u> Предельное влияние реинтеграции внутригрупповых сделок, как определено в подпункте 7.2 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0100	<p><u>Сделки с пенсионными фондами в качестве контрагентов</u> Предельное влияние реинтеграции сделок с контрагентами пенсионных фондов, освобожденными от требований к собственным средствам для покрытия риска CVA в соответствии с пунктом 8 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0110	<p><u>Сделки с суверенными контрагентами</u> Предельное влияние реинтеграции сделок с суверенными контрагентами, как определено в подпункте 7.3 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0120	<p><u>Покрытие рисков CVA, не входящих в сферу действия CVA</u> Покрытие рисков CVA, не входящих в сферу действия требований к собственным средствам для покрытия рисков CVA и подлежащих требованиям к капиталу для покрытия рыночного риска.</p>
0130	<p><u>Итого SFT, не подлежащих централизованному клирингу и оцениваемых по справедливой стоимости для целей</u></p>

	<p><u>бухгалтерского учета, за исключением освобожденных сделок</u></p> <p>SFT, которые оцениваются по справедливой стоимости для целей бухгалтерского учета и на которые распространяются требования к собственным средствам для покрытия риска корректировки кредитной оценки в соответствии с пунктом 5 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков, независимо от того, являются ли возникающие из них риски корректировки кредитной оценки существенными. SFT, которые освобождены от требований к собственным средствам для покрытия риска CVA в соответствии с пунктами 6-8 Регламента об обработке риска корректировки кредитной оценки для банков, должны быть исключены из расчетов, если только банк не будет включать эти сделки в сферу действия требований к собственным средствам для покрытия риска корректировки кредитной оценки в соответствии с положениями пункта 9 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0140-0160	<p><u>ПОКРЫТИЕ РИСКА CVA</u></p> <p>Положения пунктов 119-124 Регламента об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков.</p>
0140	<u>Кредитный дефолтный своп (CDS) на основе одной подписи</u>
0150	<u>Кредитные дефолтные свопы (CDS) на основе индексов</u>
0160	<u>Другие производные финансовые инструменты, классифицируемые как средства хеджирования риска CVA</u>
0170-0220	<p><u>Виды сделок с контрагентами, подпадающими под действие подхода SA-CVA</u></p> <p>Для каждой контрагента выбирается один сектор. Количество контрагентов в каждом секторе указано в столбце 0130.</p>
0170	<u>Центральные банки</u>
0180	<u>Публичные администрации</u>
0190	<u>Банки</u>
0200	<u>Инвестиционные компании</u>
0210	<u>Другие финансовые общества (за исключением инвестиционных компаний)</u>
0220	<u>Нефинансовые общества</u>
0230	<p><u>Агрегирование систематических компонентов риска CVA</u></p> <p>Пункт 115 Положения об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Требования к собственным средствам при условии идеальной корреляции (S_cSCVA_c). Дисконтный коэффициент 0,65 не применяется.</p>
0240	<p><u>Агрегация несистематических компонентов риска CVA</u></p> <p>Пункт 115 Положения об отношении к риску корректировки оценки кредита для банков. Требования к собственным средствам при условии нулевой корреляции ($\sqrt{S_cSCVA_c^2}$). Дисконтный коэффициент 0,65 не применяется.</p>

2. Первая отчетность по форме, указанной в пункте 1, будет представлена по состоянию на 31 марта 2027 года в случае отчетности на индивидуальном уровне и, соответственно, по состоянию на 31 декабря 2027 года в случае отчетности на консолидированной основе.

3. Настоящее постановление вступает в силу 1 января 2027 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 120. Кишинэу, 21 мая 2026 г.