



**Banca Națională
a Moldovei**

Утверждено
Постановлением Исполнительного
комитета Национального банка Молдовы
№ 71 от 06.04.2023

Методология определения обществ типа O-SII из Республики Молдова

Кишинев, 2023

Содержание

I. Введение.....	3
II. Цель.....	3
III. Выбранные критерии и показатели.....	3
IV. Применение коэффициента системной релевантности для каждого показателя.....	4
V. Оценка уровня системной значимости для каждого банка.....	6
VI. Определение системно значимых обществ.....	6

I. Введение

В соответствии с частью (7) ст.63 Закона о деятельности банков № 202 от 06.10.2017, Национальный банк Молдовы (НБМ) в качестве компетентного органа определяет перечень банков, которые являются системно значимыми обществами (далее О-SII). Идентифицированные банки подлежат требованию по поддержанию буфера капитала, связанного с О-SII.

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

II. Цель

Целью методологии является представление основных понятий для идентификации обществ типа О-SII из Республики Молдова, а также способ расчета уровня значимости для нижеуказанных критериев.

III. Выбранные критерии и показатели

Оценка банков в целях идентификации системно значимых обществ осуществляется путем расчета уровня системной значимости в базисных пунктах (б. п.) на основании выбранных показателей (Таблица № 1), на самом высоком уровне консолидации, для субъектов находящихся под юрисдикцией НБМ, в том числе отделений из других государств. Рассчитанный уровень отражает системную значимость каждого субъекта.

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

Критерий	Наименование показателя	Уд. Вес (β)
<i>Величина</i>	Общий баланс активов	20,00%
<i>Значение (в том числе возможность замены/инфраструктура финансовой системы)</i>	Сумма платежных сделок, осуществленных на национальном уровне	6,67%
	Депозиты, привлеченные у частного сектора РМ	6,67%
	Кредиты, выданные частному сектору для дебиторов РМ	6,67%
<i>Масштаб трансграничной деятельности</i>	Сумма внебиржевых производных финансовых инструментов (условная)	6,67%
	Межюрисдикционные платежные обязательства	6,67%
	Межюрисдикционные долговые обязательства	6,67%
<i>Взаимосвязь</i>	Задолженности перед другими операторами финансовой системы	6,67%
	Активы с другими операторами финансовой системы в качестве контрагента	6,67%
	Долговые ценные бумаги в обращении	6,67%
<i>Дополнительный критерий</i>	Объем кредитов Ритейл	6,67%
	Объем депозитов Ритейл	6,67%
	Количество подразделений	6,67%

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

IV. Применение коэффициента системной релевантности для каждого показателя

Коэффициент системной релевантности призван обеспечить включение в расчет оценки только подходящих показателей с точки зрения их размера и концентрации на уровне банковского сектора.

Для каждого из показателей, указанных в Таблице 1, будет оцениваться коэффициент системной релевантности следующим образом:

$$\gamma_{i,t} = 100 * (1 - (IHN_{i,t} * \alpha_{i,t})), \text{ где}$$

i – показатель в рамках Методологии;

t – отчетный период;

γ – коэффициент системной релевантности, рассчитанный для показателя i в период t ;

IHN – показатель Херфиндаля-Хиршмана, рассчитанный для показателя i в период t ;

α – штрафной коэффициент для показателя i в период t .

Коэффициент α представляет собой штрафной коэффициент для показателей, фиксирующих уменьшенный баланс по сравнению с общим балансом активов (пассивов), рассчитываемый следующим образом:

$$\alpha_{i,t} = 1 - \left(\frac{S_{i,t}}{Y_t}\right), \text{ где}$$

S – Общий баланс показателя i в период t .

Y – Общий баланс активов (пассивов), в зависимости от показателя i , в период t .

Коэффициент системной релевантности не применяется к следующим показателям:

1. Показатель «Общий баланс активов» (критерий «Величина»);
2. Показатель «Сумма платежных сделок, осуществленных на национальном уровне» (критерий «Значимость (в том числе возможность замещения/инфраструктура финансовой системы)»);
3. Показатель «Количество подразделений» («Дополнительный критерий»).

Минимальное пороговое значение коэффициента релевантности устанавливается на уровне 95-го перцентиля распределения значений коэффициента, наблюдаемые начиная с первого квартала 2018 года до отчетной даты.

Показатели, для которых коэффициент системной релевантности был ниже установленного порога, исключаются из расчета оценки путем присвоения удельного веса (β), равного 0 (нулю) к данному показателю, и применяется ко всем банкам, включенных в перечень исследования.

V. Оценка уровня системной значимости для каждого банка

Уровень системной значимости, связанный с каждым оцениваемым банком, рассчитывается как средневзвешенное соотношение показателя, характерного для банка, и общего значения показателя по банковскому сектору, на основе удельных весов, связанных с каждым показателем в соответствии с Таблицей 1, и коэффициента системной релевантности, выраженной в базисных пунктах следующим образом:

Уровень системной значимости $n,t = \sum_i^1 \left(\frac{S_{n,i,t}}{\sum_n^1 S_{n,i,t}} \right) * \beta_{i,t} * 10000$, где

β – удельный вес показателя i в период t ;

S – баланс показателя i , относящегося к банку n в период t .

VI. Определение системно значимых обществ

Банки, для которых суммарное значение всех показателей является выше порога в 425 базисных пунктов, признаются обществами типа O-SII, и являются субъектами требования по поддержанию буфера капитала для системного значения. В то же время, Национальный банк Молдовы, в качестве органа надзора, может определять перечень системно значимых обществ, как с учетом итогового уровня системной значимости банка, так и других соответствующих факторов, и показателей, установленные на основании аргументов, связанных с необходимостью их применения и их влияния на окончательное решение для признания банков, которые являются/не являются обществами типа O-SII.

Уровень буфера устанавливается Национальным банком Молдовы в соответствии с системной оценкой, применяемой в соответствии с уровнями системной значимости, и другими соответствующими факторами, в случае необходимости.