

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента о требованиях
к опубликованию информации банками

№ 158 от 09.07.2020
(в силу 24.09.2020)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 188-192 ст. 667 от 24.07.2020

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1581 от 20.07.2020 г.
министр _____ Фадей НАГАЧЕВСКИ

На основании п.с) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (переопубликован в Официальном мониторе Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, частей (2) и (3) ст.31, частей (1), (3), (4), и (6) ст.91, ст.92 и 93 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный совет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях к опубликованию информации банками (прилагается).
2. Признать утратившим силу Регламент о порядке раскрытия лицензированными банками Республики Молдова информации о своей финансовой деятельности, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 52 от 20 марта 2014 (Официальный монитор Республики Молдова, 2014, № 110-114, ст.596), с последующими изменениями, зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 975 от 24 апреля 2014.
3. Настоящее постановление вступает в силу по истечении двух месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.
4. Первая отчетность в соответствии с положениями главы VII регламента, указанного в пункте 1, будет опубликована 30 сентября 2021 г. по состоянию на 30 июня 2021 г.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Октавиан АРМАШУ

№ 158. Кишинэу, 9 июля 2020 г.

Приложение
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 158 от 9 июля 2020 г.

РЕГЛАМЕНТ
о требованиях к опубликованию информации банками

Настоящий регламент перелажает:

- Ст.431 (3) первый тезис, ст.432, ст.433, ст.435, ст.436, ст.437 (1), ст.438 (а)-(с), (е), (f), ст.439 (а)-(b), (d)-(h), ст.440 (1), ст.442, ст.444, ст.445, ст.446, ст.447,

ст.448, ст.450, ст.451 (1) и ст.453 Регламента (ЕС) № 575/2013 г. Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 о пруденциальных требованиях для кредитных учреждений и инвестиционных фирм, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012 (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013, и с последними поправками, внесенными делегированным Регламентом (ЕС) № 2017/2395 Европейского Парламента и Совета от 12 декабря 2017 г.;

- Регламент внедрения (ЕС) № 1423/2013 Комиссии от 20 декабря 2013 об определении технических стандартов по внедрению требований по опубликованию информации о собственных средствах для учреждений в соответствии с Регламентом (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 355 от 31 декабря 2013;

- Делегированный Регламент (ЕС) № 2015/1555 Комиссии от 28 мая 2015 о дополнении Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета в отношении технических стандартов регулирования для опубликования информации в связи с соблюдением учреждениями требований по контрциклическому буферу капитала в соответствии со статьей 440 (текст с релевантностью ЕЕА), опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 244 от 19 сентября 2015.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий регламент применяется к банкам с местонахождением в Республике Молдова, отделениям банков других государств в Республике Молдова, далее – "банки".

2. Настоящий регламент устанавливает критерии, требования и порядок опубликования банками информации о финансово-экономической деятельности, информации о предоставлении услуг и банковских продуктов, об управлении банком, в том числе об акционариате банка, основах управления деятельностью, а также информации о собственных средствах, требованиях к капиталу, подверженностях к риску, буферах капитала, внутренних политиках, включая политику оплаты труда,.

3. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе о деятельности банков № 202/2017 (далее – Закон № 202/2017) и в нормативных актах, изданных Национальным банком Молдовы во исполнение закона. В целях настоящего регламента используются следующие понятия:

Банковский офис – помещение территориального подразделения банка (центральный офис, филиал, представительство и другие дополнительные офисы).

Доска объявлений – щит/электронное устройство, на котором вывешивается информация для общественности, размещенное в банковском офисе на доступном общественности месте.

Процентная ставка – процентная ставка, выраженная в виде фиксированного процента или плавающая, применяемая ежегодно к остатку по кредиту (депозиту).

Потребитель – физическое лицо, намеревающееся заказать или приобрести, либо заказывающее, приобретающее или использующее продукты и услуги для нужд, не связанных с предпринимательской или профессиональной деятельностью.

Общая стоимость кредита – все платежи, включая проценты, комиссионные, пошлины и другие виды сборов, которые должник обязан уплатить

в связи с кредитным договором и которые известны кредитору, за исключением нотариальных платежей; платежи за дополнительные услуги, касающиеся кредитного договора, в части среднего размера страховых взносов, включаемые в случае, когда получение кредита или получение его согласно условиям договора и условиям кредитования обусловлено заключением договора на оказание услуг.

Общая сумма кредита – все суммы, предоставляемые по кредитному договору.

Фактическая годовая процентная ставка – полная стоимость кредита для потребителя, выраженная как годовой процент от общей суммы кредита, включая, по обстоятельствам платежа, указанные в части (2) ст.23 Закона о кредитных договорах с потребителями № 202/2013.

4. С учетом положений пункта 5 банки обязаны публиковать информацию, предусмотренную регламентом.

5. Банки могут не публиковать одну или несколько информации регламента, если соответствующая информация не считается существенной, является собственностью банка или считается конфиденциальной в соответствии с критериями, установленными в главе II. Случаи, когда информация считается собственностью банка или конфиденциальной, должны быть исключительными. Информация, указанная в подп.3) п.51 и п.52 не может считаться несущественной, а информация, указанная в п.52 и п.54 не может считаться собственностью банка или конфиденциальной.

6. Банки должны располагать внутренними политиками для обеспечения соблюдения требований по опубликованию, предусмотренные регламентом и для оценки уровня адекватности публикуемой информации, в том числе с точки зрения предоставления участникам рынка полной картины профиля риска банка и оценки частоты опубликования информации, а также использования отступлений, связанных с публикацией информации в соответствии с настоящим регламентом.

7. Филиалы банков из других государств в дополнение к информации, указанной в регламенте, должны публиковать на румынском языке следующие документы, указанные в части (1) ст.31 Закона № 202/2017, подготовленные и проверенные в соответствии с законодательством страны, в которой находится банк.

8. Банки, которые создали отделения в другом государстве, ежегодно публикуют отдельно по каждому государству, в котором они создали отделение, следующую информацию:

- 1) название, характер деятельности и географическое расположение;
- 2) общий оборот;
- 3) общая численность работников;
- 4) прибыль или убыток до налогообложения;
- 5) налог на прибыль или убыток;
- 6) полученные государственные субсидии.

Информация, указанная в подпунктах 1)–6), подлежит аудиту и публикуется в соответствии с частью (3) ст.91 Закона № 202/2017.

Глава II

КАЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОПУБЛИКОВАННОЙ ИНФОРМАЦИИ

9. В рамках процесса опубликования банки должны соблюдать следующие качественные характеристики публикуемой информации:

- 1) доступная – информация, опубликованная через распределяющие каналы, предоставляющие равный и своевременный доступ к информации;
- 2) разнообразная – информация, которая может быть оценена исходя из осуществленной деятельности;

3) полная – информация, описывающая основные виды деятельности и все существенные риски банка, подкрепленные релевантными данными и основной информацией;

4) своевременная – своевременное и оперативное опубликование релевантной информации, необходимой общественности в процессе принятия решения;

5) достоверная – реальная, проверяемая, нейтральная и полная информация;

6) последовательная во времени – информация, позволяющая определять тенденции данных и другой информации в динамике;

7) значительная – информация, исключающая упущение некоторых важных данных, которые могут привести к изменению оценки и решения пользователя;

8) сопоставимая – информация, позволяющая заинтересованным сторонам осуществлять соответствующие сравнения между банками пруденциальных показателей, деятельности банков, их рисков и управления ими.

9) приемлемая – информация, отражающая экономическую сущность событий и осуществленных сделок, выделяющая наиболее значительные риски (текущие и эмергентные) банка и способ управления соответствующими рисками.

10. В соответствии с пунктом 5 банки оценивают порог значимости на регулярной основе, но не реже одного раза в год. Данная оценка осуществляется по меньшей мере:

1) для требований к публикации, как качественных, так и количественных;

2) на уровне отдельного требования публикации, так и в совокупности. Банки должны оценивать, приведет ли совокупный эффект от пропуска требований публикации, которые индивидуально считаются несущественными, к упущению информации, которая может повлиять на экономические решения пользователей;

3) с учетом обстоятельств и контекста к моменту публикации, особенно с точки зрения экономической и политической среды, а также публикация в динамике в соответствии с эволюцией рисков;

4) исходя из предполагаемых потребностей и предполагаемой значимости для пользователей;

5) с учетом характера и специфической цели оцениваемых требований. Для опубликования качественной информации могут потребоваться, в частности, процедуры/показатели, отличные от тех, которые используются для определения порога значимости количественной информации;

6) с учетом характеристик, деятельности, рисков и профилей риска, присущих банку;

7) в зависимости от количественной и/или качественной значимости в отношении характера определенной части информации, которая может быть значимой по своему характеру и масштабу;

11. Для применения пункта 10 при оценке значимости информации банки должны учитывать следующие критерии:

1) их бизнес-модель, основанная на индивидуальных показателях и долгосрочной стратегии;

2) размер, выраженный в виде долевых или совокупных нормативных, финансовых или доходных значений или в качестве номинальной стоимости информации или элемента (риск, подверженность), к которому относится информация и для которого оценивается порог значимости;

3) влияние элемента, к которому относится информация, на развитие общих подверженностей риску, выраженные, в частности, в значениях сумм подверженностей или в значениях активов, взвешенных с учетом риска или профиля риска банка;

4) связь информации с последними изменениями, связанными с рисками и необходимостью публикации информации, в том числе с рыночной практикой публикации, а также значимость информации относительно понимания текущих рисков и их платежеспособности и тенденций;

5) амплитуда изменений элемента, к которому относится информация, по сравнению с предыдущим годом.

12. Информация считается собственностью банка, если ее доведение до сведения общественности подорвало бы конкурентоспособность банка. Такая информация может включать информацию о продуктах или системах, знание которых конкурентами уменьшило бы стоимость инвестиции банка в соответствующие продукты или системы, или информацию, которая относится к значительным операционным условиям с точки зрения конкуренции или деловых обстоятельств.

13. При оценке характера собственности информации банки должны учитывать следующее:

1) случаи, когда информация считается собственностью, должны относиться к информации, которая настолько важна, что ее публикация может существенно повлиять на конкурентную позицию банка;

2) общий риск возможного снижения конкурентоспособности из-за опубликования информации не следует рассматривать как достаточную причину для избежания публикации, специфическое суждение банка основываясь на анализе последствий опубликования информации, считающейся собственностью;

3) отступление от публикации в отношении информации, считающейся собственностью, не должно использоваться с целью избежания публикации информации, которая может поставить банк в невыгодное положение на рынке, так как информация отражает неблагоприятный профиль риска;

4) подрыв конкурентной позиции должен оцениваться с точки зрения характера, масштаба и сложности деятельности, осуществляемой банком, с учетом того, что публикация данной информации предлагает слишком широкую перспективу в отношении структуры бизнеса банка.

14. Информация считается конфиденциальной, если банк имеет обязательство перед клиентами или находится в других отношениях с контрагентом для сохранения ее конфиденциальности.

15. При оценке конфиденциальности информации банк должен, в частности, идентифицировать и анализировать, в какой степени опубликование информации повлияет на права их клиентов или их контрагентов, или станет нарушением правовых обязательств конфиденциальности. Общая ссылка на конфиденциальность не является достаточной причиной для отклонения от опубликования.

16. Если банк принимает решение не публиковать определенную информацию в результате того, что она незначительна, он должен четко это указать в разделе, в котором информация должна быть отражена в соответствии с настоящим регламентом.

17. Если информация оценивается как собственность или как конфиденциальная в соответствии с главой II, банк должен указать следующие сведения и пояснения:

1) тип информации, которая считается собственностью или конфиденциальной;

2) обоснование того, почему информация считается собственностью или конфиденциальной;

3) общую информацию об объекте требования публикации, которая учитывает аспекты конфиденциальности и собственности (неопубликование фамилий клиентов, адекватный уровень агрегирования).

Глава III ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО АУТЕНТИФИКАЦИИ И ОПУБЛИКОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ БАНКОМ

18. Достоверность публикуемой информации подтверждается подписью руководителя исполнительного органа банка, если регламент не предусматривает иное. Оригинал информации хранится в центральном офисе банка (у исполнителя). В банковских офисах на доске объявлений вывешиваются копии с оригиналов информации. Требования в отношении подписей не применяются к информации, опубликованной на веб-странице банка в формате XLS.

19. Основную ответственность за составление и опубликование информации в соответствии с регламентом несет руководитель исполнительного органа банка. В случае опубликования банком искаженной информации, которая не соответствует требованиям регламента, банк публикует опровержение с исправлением информации.

20. Информация, опубликованная в соответствии с регламентом, не подвергается аудиту, если регламентом не предусмотрено иное. В случае, если банк решает подвергнуть данную информацию аудиту, публикуется и аудиторское заключение.

21. Опубликование информации на веб-странице банка в соответствии с настоящим регламентом, представляется отчетливыми разделами/подразделами, доступными непосредственно со стартовой страницы, в доступном формате и лексике для общественности. Доступным считается формат и лексика, соответствующая следующим характеристикам:

- 1) текст изложен в ясной, краткой и понятной форме;
- 2) название раздела достаточно пояснительно в отношении характера и вида содержащейся информации;
- 3) размеры, цвета и контраст текста установлены адекватно для его беспроблемного чтения;
- 4) не используются практики, создающие очевидный дискомфорт психологического характера, с целью навязывания читателю желания не читать текст.

22. Информация, опубликованная на веб-странице банка в соответствии с главами IV–VII, будет доступна на расстоянии не более 3 щелчков. Одновременно банк разместит на вышестоящем уровне информационной структуры веб-страницы (на основной странице) раздел "Опубликование информации", содержащий следующие подразделы:

- 1) "Информация о финансово-экономической деятельности";
- 2) "Информация об оказании банковских услуг и продуктов";
- 3) "Информация об управлении банка";
- 4) "Информация об основах управления, собственных средствах и требованиях к капиталу, буферах капитала".

Подраздел "Информация о финансово-экономической деятельности" включает отчеты, предусмотренные пунктом 25, сгруппированные по годам и месяцам, в форме XLS, а информация, предусмотренная в подпункте 4) настоящего пункта и пункте 26 – сгруппированная по годам в форме PDF. Подраздел "Информация об оказании банковских услуг и продуктов" включает в форме XLS информацию, предусмотренную в подпункте 2) пункта 29 и подпункте 2) пункта 30 настоящего регламента.

23. Размещенные на веб-странице банка материалы представляют собой информацию, обработанную банком. В случае публикации информации из внешних источников, они должны включаться краткой записью и ссылкой на оригинальный источник информации.

Глава IV **ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ** **О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

24. Банк ежемесячно публикует на веб-странице банка и вывешивает на доске объявлений в банковских офисах информацию, предусмотренную в пункте 25. Соответствующая информация хранится на веб-странице банка не менее чем за последние три года. Если в соответствии со своими внутренними нормами банк публикует данную информацию и в национальных газетах или других средствах массовой информации, на доске объявлений и на веб-странице указываются соответствующие средства информации, в которых публикуется данная информация.

25. Информация о финансово-экономической деятельности, которая отражает финансовую позицию банка на конец операционного дня отчетного месяца включает:

1) F 01.00 – Баланс [ФИНАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ], F 02.00 – Отчет о прибылях и убытках (составленные в соответствии с Инструкцией о порядке составления и представления банками отчетов FINREP на индивидуальном уровне, утвержденной Постановлением Исполнительного совета Национального банка Молдовы № 42/2018);

2) показатели финансово-экономического состояния банка в соответствии с приложением № 1, которые включают, но не ограничиваются:

- a) показатели капитала;
- b) показатели активов;
- c) показатели доходов и прибыльности;
- d) показатели ликвидности;
- e) показатели уязвимости к рыночному риску;
- f) показатели доминирующей позиции на банковском рынке;
- g) общие данные;

3) информация о кредитах в соответствии с приложением № 2, которая включает, но не ограничивается:

- a) отрасль кредита;
- b) число выданных кредитов в период отчетного месяца в молдавских лях и иностранной валюте;
- c) остаток кредитного портфеля в молдавских лях и иностранной валюте;
- d) среднепроцентную ставку по остатку выданных кредитов в молдавских лях и иностранной валюте.

Отрасль кредита будет определена в соответствии с отраслью деятельности дебитора по категориям, указанным в Плане счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова.

4) информация о депозитах в соответствии с приложением № 3, которая включает, но не ограничивается:

- a) вид депозитов;
- b) портфель принятых депозитов в молдавских лях и иностранной валюте;
- c) среднепроцентную ставку по остатку принятых депозитов в молдавских лях и иностранной валюте.

Вид принятых депозитов определяется по следующим критериям: срок принятия депозита банком (срочный, до востребования), с процентами и без

процентов и их принадлежность (депозиты физических лиц, депозиты юридических лиц, в том числе депозиты государственного бюджета и административно-территориальных единиц, банков, небанковского финансового сектора и других физических лиц, практикующих предпринимательскую или другой вид деятельности);

[Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 329 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Пкт.25 изменен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

26. Банк публикует на веб-странице, хранит в банковском офисе и делает доступным по требованию общественности следующую информацию за последние три года:

1) Индивидуальную финансовую отчетность банка в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, с заключением аудитора о соответствующих годовых финансовых отчетах, а в случае материнского предприятия – консолидированные отчеты;

2) годовой отчет банка, учитывая положения Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017. Если банк является материнским предприятием, он публикует лишь консолидированный годовой отчет руководства;

3) Учетную политику банка.

27. Национальный банк может опубликовать на своей веб-странице информацию, опубликованную банками в соответствии с пунктом 25.

Глава V ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ И ПРОДУКТОВ

28. Банк печатает и распространяет бесплатно материалы, раскрывающие информацию о сроках и условиях функционирования предлагаемых банком продуктов и услуг в рамках осуществления своей деятельности в соответствии с пунктами 29–34.

29. Информация и материалы, опубликованные согласно настоящей главе, вывешиваются на доске объявлений в банковских офисах и на веб-странице банка. Данная информация обновляется постоянно, в зависимости от внесенных изменений и/или дополнений в соответствии с внутренними нормами банка и публикуются в кратчайшие сроки, но не позднее 3 дней со дня наступления изменений/дополнений. На доске объявлений (и/или в материалах) размещаются данные о контактном лице и его номере телефона.

30. Банк публикует информацию по условиям принятия депозитов, открытия, изменения и закрытия счетов и использования платежных карточек, которая включает, но не ограничивается:

1) основные характеристики предлагаемых различных видов предлагаемых депозитов (депозитных счетов);

2) условия принятия депозитов, которые включают в соответствии с приложением № 4, но не ограничиваются:

а) сумма депозита (минимальная/максимальная) в национальной валюте/ иностранной валюте;

б) срок принятия депозита (срочный или до востребования) в национальной валюте/ иностранной валюте;

с) монета принятия депозита (национальная валюта/ иностранная валюта);

д) процентная ставка (плавающая/фиксированная) на принятые депозиты в молдавских леях/ иностранной валюте, а также метод расчета процентной ставки, который будет представлен посредством наглядных примеров;

е) метод (с капитализацией или без) и срок/периодичность выплаты процентных ставок;

f) право и условия изменения процентной ставки;
g) комиссионные и пошлины для открытия и обслуживания депозитного счета;
h) право и метод пополнения или частичного снятия денежных средств с депозитного счета;

i) условия досрочного расторжения депозитного договора;
j) документы, необходимые для открытия, изменения и закрытия депозитного счета;

3) обеспечение наличия на веб-странице банка инструмента, предназначенного для решения уравнений с целью определения общих сумм (процентные ставки и другие платежи, которые будут выплачены банком), которые следует выплатить согласно соответствующему депозитному договору. При использовании данного инструмента банк обеспечивает расчет по периодам (ежемесячно/ежеквартально), в зависимости от периодичности выплат по депозиту, которые осуществляются банком. Выплаты по депозиту определяются исходя из существующих условий до заключения депозитного договора (сумма депозита, срок депозита, процентная ставка и т.д.);

4) руководство по открытию депозитных счетов (включая открытие, изменение и закрытие текущих счетов для владельцев счетов), которое включает список документов, представляемых для открытия счета, специальные требования о предоставлении некоторых документов, а также формальности, выполненные для открытия и использования их;

5) условия эмиссии и обслуживания платежных карточек, которые включают, но не ограничивают следующее:

a) необходимые документы для эмиссии платежных карточек, срок выдачи и период их действия;

b) комиссионные и условия эмиссии платежных карточек (первоначальный минимальный вклад, минимальная сумма на счете, ограничения по использованию платежных карточек, пошлина для эмиссии, ежегодное обслуживание, а также другие сборы, взимаемые в случае продления срока действия, изменения фамилии/имени, утери/кражи/повреждения карточки, изменения PIN-кода и др.);

c) комиссионные по осуществлению операций и оказанным услугам (пополнение счета, снятие наличности, оплата товаров/услуг, а также осуществление переводов клиентом, проверка остатка, выдача минивыписки/выписки со счета, разрешение споров по осуществленным операциям и т.д.);

d) проценты, расчетная формула и периодичность их выдачи банком для средств, находящихся на счете, по обстоятельствам;

e) валютный курс, применяемый при осуществлении операций с карточками, установленный банком, или, по обстоятельствам, метод его определения (например, валютный курс, установленный международными платежными системами) в случае, когда валюта операции отличается от валюты карточного счета;

6) дополнительно к информации, указанной в подпункте 5, в случае кредитной карточки, банк раскрывает и следующую информацию:

a) минимальная/максимальная сумма кредита/ санкционированного овердрафта;

b) минимальный/максимальный срок погашения кредита;

c) формы обеспечения кредита;

d) процентная ставка, оплачиваемая клиентом, метод расчета, погашения и периодичность выплат;

e) другие платежи, не включенные в процентную ставку (какие именно и их сумма);

f) размер санкций для несанкционированного овердрафта/ превышения срока погашения кредита;

g) процентная ставка, оплачиваемая клиентом за просроченный кредит, метод расчета и возврата просроченных сумм;

h) необходимые документы для получения кредита;

i) минимальные условия к клиенту для выдачи кредита.

7) информация о комиссионных, установленных для торговцев, предоставляющих услуги принятия банковских платежных карточек.

31. Банк публикует информацию об условиях выдачи кредитов, которая включает, но не ограничивается следующим:

1) основные характеристики для каждого вида выданного кредита;

2) условия предоставления кредитов в соответствии с приложением № 5, которые включают, но не ограничиваются следующим:

a) валюта кредита;

b) общая сумма кредита в национальной валюте (минимальная/максимальная)/ общая сумма кредита в иностранной валюте (минимальная/максимальная);

c) фиксированная/плавающая процентная ставка кредита в национальной валюте (минимальная/максимальная)/ иностранной валюте (минимальная/максимальная), а также метод расчета процентной ставки по кредитам посредством не менее двух наглядных примеров;

d) срок кредитного договора в национальной валюте (минимальный/максимальный)/ срок кредитного договора в иностранной валюте (минимальный/максимальный);

e) другие платежи по кредиту, кроме процентной ставки в национальной валюте/ иностранной валюте, которые включены в общую стоимость кредита;

f) фактическая годовая процентная ставка кредита в национальной валюте/ иностранной валюте, а также информация, указанная в ст.4 части (3) Закона № 202/2013, по обстоятельствам;

g) метод (ежегодно, частично, полностью) и периодичность платежей;

h) необходимые документы для получения кредита;

i) формы обеспечения кредита, принятые банком;

j) эффекты досрочного погашения, а также соответствующие пени по кредитному договору;

k) условия, когда процентная ставка может быть изменена;

l) упоминание того, что по кредитам, выданным в иностранной валюте или национальной валюте, привязанной к курсу иностранной валюты, выплаты будут меняться в зависимости от эволюции курса молдавского лея по отношению к иностранным валютам, в случае если выплаты будут производиться в национальной валюте;

m) метод применения обменного курса при осуществлении выплат по выданным кредитам в иностранной валюте или национальной валюте, привязанной к курсу иностранной валюты.

3) обеспечение наличия на веб-странице инструмента, предназначенного для решения уравнений с целью определения общей стоимости кредита (процентные ставки и другие платежи, которые будут выплачены в соответствии с подпунктом 2) часть d) и e) настоящего пункта). При использовании этого инструмента для кредитных продуктов, для которых составлены предварительные графики выплат, банк обеспечит расчет по периодам (ежемесячно/ежеквартально) в зависимости от частоты платежей, от выплат, связанных с кредитами, которые должны быть осуществлены клиентом (выплата кредита, процентных ставок, комиссионных, пошлин и т.д.), остатка кредита. Общая стоимость кредита определяется исходя из

сложившихся условий до заключения кредитного договора (общая стоимость кредита, сроки погашения, фактическая годовая процентная ставка и др.).

32. Банк публикует информацию об условиях проведения операций по обмену валюты в соответствии с частями (11) и (12) статьи 43 Закона № 62/2008 о валютном регулировании, которая включает, но не ограничивает следующее:

- 1) условия осуществления операций по обмену валюты;
- 2) размер комиссионных и других соответствующих платежей.

33. Банк публикует информацию об условиях осуществления деятельности в части, которая относится к платежам/переводам в/из-за рубежа, (международные переводы) за исключением денежных переводов, которая включает, но не ограничивает следующее:

- 1) условия осуществления международных переводов;
- 2) порядок осуществления платежей/переводов в/из-за рубежа;
- 3) валюта платежа/перевода в/из-за рубежа;
- 4) размер комиссионных и других соответствующих платежей;
- 5) имеющаяся информация о видах комиссионных или платежей, которые взимаются/ могут взиматься иностранными банками, посредством которых принимаются/осуществляются международные переводы, а также информация об их размерах.

34. Банк публикует информацию об оказании услуг по денежным переводам в соответствии с требованиями пункта 23 Регламента о деятельности поставщиков платежных услуг в системах перевода денег, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 204 от 15.10.2010.

35. Банк публикует информацию о других банковских продуктах и услугах, оказываемых банком, которая включает, но не ограничивается следующим:

- 1) характеристики продуктов и услуг;
- 2) условия оказания услуг;
- 3) спецификация тарифов и процентных ставок, по обстоятельствам, в том числе тарифы применяемых комиссионных, а также размер и время их выплаты.

36. Публикование информации о процентной ставке и других выплатах по кредиту/депозиту включает и информацию о четких условиях, объективных критериях, и по обстоятельствам, любой индикативный показатель, применяемый к первоначальной процентной ставке по кредиту, а также порядок и/или сроки извещения (уведомление) в случае изменения величины процентных ставок и других выплат.

37. Процентные ставки, комиссионные, сборы и другие платежи за оказанные услуги и банковские продукты печатаются и публикуются тем же шрифтом, что и при раскрытии другой информации.

Глава VI

ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКА

38. Банк публикует кодекс корпоративного управления и устав банка, с изменениями и дополнениями к нему.

39. Банк публикует информацию о праве осуществления деятельности путем вывешивания в центральном офисе банка и на веб-странице банка копии лицензии, подтвержденной подписью ответственного лица в банке. В дополнительных подразделениях и офисах (агентства, обменные валютные пункты) банка афишируются копии заверенных Национальным банком копий лицензии, подтвержденные подписью ответственного лица в банке. В отделениях и агентствах также вывешивается список деятельности, разрешенных их внутренними регламентами.

40. Банк публикует, в меньшей степени, информацию об аутсорсинге материально значимых видов деятельности, дата аутсорсинга, название поставщика, его роль в этой деятельности/операциях аутсорсинга.

41. Банк публикует информацию о своей организационной структуре, включая наименование существующих специализированных комитетов, с указанием их подчиненности, учитывая компетенцию руководящих органов банков в соответствии с действующим законодательством, список филиалов, представительств и других отдельных подразделений с указанием их наименований и адресов.

42. Банк публикует информацию относительно членов совета и исполнительного органа в соответствии с приложением № 6, которая включает, но не ограничивается следующим:

1) общие данные о членах совета и исполнительного органа: имя, фамилия, должность, дата утверждения Национальным банком, должность(ти), занимаемая(ые) в субъектах и, по обстоятельствам, существенное владение в уставном капитале банка;

2) другие данные о теоретическом и практическом опыте членов совета и исполнительного органа: опыт работы за последние 5 лет, образование (высшее, постуниверситетское, курсы обучения за последние 5 лет).

43. Банк публикует информацию относительно акционеров и/или групп лиц, действующих согласованно, которые владеют существенными долями в уставном капитале банка, и их выгодоприобретающих собственников в соответствии с приложением № 7, которая включает, но не ограничивается следующим:

1) общие данные о прямых владельцах существенных долей: фамилия, имя / название акционеров, страна пребывания, номер группы, доля участия, право голоса;

2) общие данные о *выгодоприобретающих собственниках* лиц, указанных в подпункте 1): фамилия, имя выгодоприобретающего собственника, страна пребывания.

44. В случае внесения изменений в информацию, опубликованную в приложении № 7, банк обновляет данную информацию в течение 15 дней со дня внесения соответствующих изменений.

45. Информация, предусмотренная в настоящей главе, публикуется путем вывешивания на доске объявлений в офисах банка и на веб-странице банка и обновляется по мере ее изменения, но не позднее 10 дней со дня внесения изменений/дополнений. Информация, предусмотренная в пунктах 38 и 43 публикуется и обновляется в соответствии с данными пунктами.

46. Банк публикует информацию о способах составления обращений/рекламаций/жалоб клиентов и компетентных органов, уполномоченных принимать их и разрешать, а также формальности их представления в банк.

Глава VII

ОПУБЛИКОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ УПРАВЛЕНИИ БАНКА, СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВАХ И ТРЕБОВАНИЯХ КАПИТАЛА, БУФЕРЕ КАПИТАЛА

47. Банк публикует в форме отчета, не реже одного раза в год, если регламент не предусматривает иное, информацию, указанную в настоящей главе в порядке и на условиях, установленных им. Ежегодная публикация информации производится не позднее даты публикации финансовой отчетности.

48. Банк, особенно банк, который является обществом типа O-SII из Республики Молдова, оценивает необходимость опубликования определенной информации или всей информации, предусмотренной в настоящей главе, чаще,

чем один раз в год, если регламент не предусматривает иное, учитывая характер, масштаб и сложность деятельности, а также другие соответствующие особенности деятельности, осуществляемой банком. В ходе соответствующей оценки особое внимание будет уделено возможной необходимости публикации с большей частотой информации о подверженности риску и других элементов, подверженных быстрым изменениям.

49. Банк публикует на веб-странице, хранит в банковском офисе и делает доступным по требованию общественности отчет, указанный в пункте 46, за последние три года.

50. Банк, который в отчете, указанном в пункте 46, не публикует определенную информацию в соответствии с его положениями из-за отсутствия деятельности в этом отношении, отмечает в данном отчете тот факт, что не опубликовал определенную информацию, а также причины неопубликования, и представляет общую информацию о предмете требования опубликования, исключая случай, если данная информация считается собственностью или конфиденциальной.

51. По меньшей мере один член совета банка и один член исполнительного совета банка должен подтвердить отметкой в конце отчета, что предоставленные публикации в соответствии с настоящей главой были составлены согласно процессам внутреннего контроля банка и требованиями данной главы.

52. Банки должны публиковать свои **задачи и политики в отношении управления рисками отдельно для каждой отдельной категории риска**, вытекающей из бизнес-модели банка и которые имеют существенное значение для банка, в частности, для рисков, указанных в настоящей главе. Опубликованная информация должна содержать как минимум следующее:

1) стратегии и процедуры управления, покрытия и снижения данных рисков, моделирование кризиса (портфели, подверженные моделированию кризиса, принятые сценарии и использованные методологии, включая использование кризисных моделей при управлении рисками), а также информацию о мониторинге эффективности элементов покрытия и снижения рисков;

2) структуру и организацию функции управления рисками (распределение обязанностей между органом управления, направлениями деятельности и функцией управления рисками), включая информацию о ее компетенции и статусе или другие соответствующие способы организации (каналы связи, реализация культуры риска в банке (например, кодексы поведения, руководства, содержащие ограничения или операционные процедуры для трактовки нарушений пороговых значений риска);

3) зону охвата и тип систем отчетности и измерения рисков, а также описание потока информации о рисках органам управления;

4) политики покрытия и снижения рисков, а также стратегии и процессы для мониторинга непрерывности эффективности элементов покрытия и снижения рисков, вытекающих из бизнес-модели банка;

5) заверенное советом банка утверждение о степени адекватности основ управления рисками банка, заверяющее адекватность существующих систем управления рисками с учетом профиля и стратегии банка;

6) краткое заявление о рисках, утвержденное советом банка, в котором кратко описывается общий профиль риска банка, связанный со стратегией деятельности, а также характер, масштаб, цель и экономическая сущность сделок, которые оказывают значительное влияние на профиль риска банка или на распределение рисков внутри группы. Данное заявление должно включать ключевые показатели и данные, предоставляющие заинтересованным лицам извне всесторонний обзор способа, которым банк управляет своими рисками, а также способа, которым

профиль риска взаимодействует с допустимым уровнем риска, установленным советом банка.

53. Банки должны публиковать следующую информацию, включая периодические обновления, не реже одного раза в год, в **отношении основы управления:**

1) количество функций в соответствии с частями (12), (13) и (14) ст.43 Закона № 202/2017, фактически занимаемых, для каждого члена органа управления, независимо от того, если должность занята в субъекте, который преследует или нет коммерческую цель;

2) политика отбора членов органа управления, знания, квалификация и их фактический опыт;

3) политика в отношении разнообразия в отборе членов органа управления, задачи и любые соответствующие цели, установленные в рамках данной политики, а также степень, в которой были достигнуты соответствующие цели;

4) количество заседаний комитета по рискам;

5) описание потока информации о рисках к руководящему органу, в частности, частота, область применения и основное содержание подверженности риску;

54. Банки должны публиковать следующую информацию **о политике и практиках вознаграждения банка для персонала банка, указанного в части (1) ст.39 Закона № 202/2017:**

1) информация о процессе принятия решений, использованных для определения политики вознаграждения, а также о количестве заседаний, организованных Советом банка и, по обстоятельствам, комитетом по оплате труда в течение финансового года, включая, при необходимости, информацию о составе и мандате комитета по оплате труда и/или внешнему консультанту, услуги которого использовались для определения политики вознаграждения и роли соответствующих заинтересованных лиц;

2) информация о соотношении общего вознаграждения и результативностью;

3) самые важные особенности проектирования системы вознаграждения, включая информацию о критериях, используемых для измерения результативности и корректировки к рискам, концепция снижения или невыдачи (отсрочки) переменного вознаграждения и критерии вступления в права;

4) соотношения между фиксированной и переменной составляющими общего вознаграждения, установленные банком в соответствии с п.н) части (1) ст.39 Закона № 202/2017;

5) информация о критериях результативности, на которых основывается право на акции, опционы и другие компоненты переменного вознаграждения;

6) основные параметры и обоснование составления любой схемы переменной составляющей и предоставления других неденежных вознаграждений;

7) агрегированная количественная информация о вознаграждении, распределенная по сферам деятельности;

8) агрегированная количественная информация о вознаграждении персонала банка, указанного в части (1) ст.39 Закона № 202/2017, с указанием следующих элементов:

а) суммы вознаграждения за финансовый год с разбивкой на фиксированное и переменное вознаграждение и количество получателей;

б) суммы и формы переменного вознаграждения с разбивкой по денежным средствам, акциям, инструментам, связанным с акциями и другими типами инструментов;

в) суммы отсроченного вознаграждения, причитающиеся и невыплаченные с разбивкой по частям, для которых критерии вступления в права были выполнены, и частям, для которых критерии вступления в права не были выполнены;

d) суммы отсроченного вознаграждения в течение финансового года, выплаченные и сниженные посредством корректировок результативности;

e) приветственные платежи, подъемные для вновь набранных работников, выданные согласно части (2) ст.39 Закона № 202/2017, и компенсационные выплаты в связи с досрочным прекращением трудовых отношений, осуществленные в течение финансового года, и число получателей таких платежей;

f) суммы компенсационных выплат, связанных с досрочным прекращением трудовых отношений, предоставленных в течение финансового года, количество получателей и максимальная выплата такого типа, предоставленная одному лицу;

9) количество лиц, получивших вознаграждение, эквивалентное сумме 1 миллион леев или более, в течение финансового года с разбивкой по интервалам оклада 500000 леев для вознаграждений эквивалентом между 1 миллионом леев до 5 миллионов леев по интервалам окладов 1 миллион леев для вознаграждений, превышающих или равных 5 миллионам леев;

10) агрегированное вознаграждение для членов совета, а также для членов исполнительного органа банка.

55. Банки должны публиковать, по крайней мере, следующую информацию об области применения требований в контексте пруденциальной консолидации, предусмотренную Регламентом о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101 от 16.04.2020 (далее – Регламент № 101/2020):

1) наименование банка;

2) представление существующих различий между рамками консолидации в учетных и пруденциальных целях с кратким описанием субъектов, включенных для каждого субъекта (с указанием, по крайней мере, коммерческого наименования субъекта и сектора деятельности), с пояснением, являются ли они:

a) консолидированными методами глобальной консолидации;

b) консолидированными методами пропорциональной консолидации;

c) вычтенными из собственных средств;

d) ни консолидированными, ни вычтенными;

3) любые существенные препятствия практического или юридического характера, существующие или потенциальные, которые препятствуют быстрому переводу собственных средств или погашению долгов между материнским предприятием и ее филиалами;

4) совокупный размер, на который фактические собственные средства ниже минимума, необходимого для всех филиалов, не включенных в консолидацию, а также наименование соответствующих филиалов.

56. Банки должны публиковать следующую информацию **о собственных средствах**:

1) общая сверка элементов основных собственных средств первого уровня, дополнительных средств первого уровня, элементов собственных средств второго уровня и пруденциальных фильтров и вычетов, применяемых в соответствии с Регламентом о собственных средствах банка и требованиях капитала, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 24.05.2018 (далее – Регламент № 109/2018), с балансом аудированной финансовой отчетности банка;

2) описание основных характеристик инструментов основных собственных средств первого уровня, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня путем

публикации формы, изложенной в приложении № 9, с учетом инструкций, приведенных в данном приложении;

3) общее представление договорных сроков и условий по всем инструментам основных собственных средств первого уровня, инструментов дополнительных собственных средств первого уровня и инструментов собственных средств второго уровня;

4) отдельное представление путем публикации формы, изложенной в приложении № 10, с учетом инструкций, приведенных в данном приложении, характера и сумм по:

а) каждому пруденциальному фильтру, применяемому в соответствии с пунктами 26-29 Регламент № 109/2018;

б) каждому вычету, осуществленному в соответствии с пунктами 30, 87 и 100 Регламент № 109/2018;

с) невычетным элементам в соответствии с пунктами 62, 63-67, 87, 100 и пунктами 126-129 Регламент № 109/2018;

5) описание всех ограничений, примененных при расчете собственных средств в соответствии с Регламентом № 109/2018, а также инструментов, пруденциальных фильтров или вычетов, для которых применяются данные ограничения путем публикации формы, изложенной в приложении № 10, с учетом инструкций, приведенных в данном приложении.

57. В смысле подпункта 1) пункта 55 банки применяют методологию, указанную в приложении № 8, и публикуют информацию о сверке баланса, которая вытекает из применения соответствующего метода.

58. Банки должны публиковать требования собственных средств, предусмотренные в подпунктах 2) и 3) пункта 132 Регламент № 109/2018 отдельно для каждого риска, указанного в данных подпунктах.

59. Банки должны публиковать следующую информацию о соблюдении требований капитала, предусмотренных пунктом 130 Регламент № 109/2018 и ст.78 Закона № 202/2017, со ссылкой на процесс оценки достаточности капитала к рискам (ICAAP), а именно:

1) краткое описание метода, применяемого банком для оценки достаточности внутреннего капитала в целях поддержки текущей и будущей деятельности;

2) результаты внутреннего процесса оценки достаточности своего внутреннего капитала, включая состав дополнительных требований собственных средств на основании процесса анализа надзора в соответствии с п.а) части (3) ст.139 Закона № 202/2017;

3) стоимость подверженностей с учетом риска для каждого класса подверженностей, указанного в п.11 Регламента о подходе к кредитному риску для банков, согласно стандартизованному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111 от 24.05.2018 (далее – Регламент № 111/2018), которая входит в расчет показателя требования собственных средств в размере 10%;

4) требования собственных средств, рассчитанные в соответствии с подпунктами 2), 3) и 4) ст.132 Регламент № 109/2018;

5) требования собственных средств, рассчитанные в соответствии с Регламентом о подходе к операционному риску для банков согласно базовому и стандартизованному подходу, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 113 от 24.05.2018, и опубликованные отдельно.

60. Информация, указанная в подпунктах 3)-5) пункта 58, публикуется, по крайней мере ежеквартально в соответствии с формой, представленной в

приложении № 11, и публикуется как информация, отдельная от отчета, опубликованного согласно пункту 46, кроме случая годовой отчетности.

61. Банки должны публиковать следующую информацию о **подверженности банка кредитному риску контрагента** в соответствии с Регламентом об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 102 от 16 апреля 2020 (далее – Регламент № 102/2020):

1) описание методологии, использованной для выделения внутреннего капитала и для определения кредитных лимитов по подверженностям контрагента кредитному риску;

2) описание политик получения реальных гарантий и элементов снижения риска и оценки риска контрагента;

3) описание влияния стоимости реальной гарантии, которую банк должен предоставить в случае ухудшения собственного кредитного рейтинга;

4) валовая положительная справедливая стоимость договоров, прибыль от зачетов, текущая кредитная подверженность после зачета, удерживаемые реальные гарантии и чистая кредитная подверженность по производным финансовым инструментам. Чистая кредитная подверженность по производным финансовым инструментам является кредитной подверженностью из сделок с производными финансовыми инструментами с учетом как прибыли, полученной от соглашений зачета с исполнительным характером с правовой точки зрения, так и из договоров реальной гарантии;

5) меры по стоимости подверженности в соответствии с моделями, предусмотренными в нормах о подходе к кредитному риску контрагента, независимо от применяемого метода;

6) условная стоимость хеджирования кредитными производными финансовыми инструментами, а также распределение текущих кредитных подверженностей по типам кредитных подверженностей;

7) условные размеры сделок с кредитными производными финансовыми инструментами, разделенные с точки зрения использования в операциях, осуществленных для собственного кредитного портфеля банка, а также в операциях, связанных с посреднической деятельностью, включая распределение использованных кредитных производных инструментов, с дальнейшей разбивкой по каждой группе продуктов, в приобретенной защите и предоставленной защите.

62. Банки должны публиковать следующую информацию для каждого класса подверженностей, указанного в п.11 Регламента № 111/2018:

1) наименование назначенных внешних обществ кредитной оценки (ECAI) или назначенных агентств по кредитованию экспорта и причины их любой замены;

2) классы подверженностей, для которых используется определенная ECAI или определенное агентство по кредитованию экспорта;

3) описание процесса, применяемого для перевода кредитных оценок эмитента и эмиссии к элементам, не включенным в торговый портфель;

4) соответствие внешнего рейтинга каждой назначенной ECAI или назначенных агентств по кредитованию экспорта уровням качества кредита, предусмотренным в Регламенте № 111/2018;

5) суммы подверженностей и суммы подверженностей, вытекающие после применения техник снижения кредитного риска, связанных с каждым уровнем качества кредита в отдельности, предусмотренным в Регламенте № 111/2018, а также вычтенные из собственных средств.

63. Банки, которые используют **техники снижения риска**, должны публиковать следующую информацию:

1) политики и процессы по балансовому и внебалансовому зачету, а также указание степени, в которой банк использует данные зачеты;

2) политики и процессы, применяемые в отношении оценки и управления реальными гарантиями;

3) описание основных типов реальных гарантий, принимаемых банком;

4) основные типы гарантий и контрагентов в сделках с кредитными производными инструментами, а также их платежеспособность;

5) информация о концентрациях рыночного риска или кредитного риска в рамках операций по снижению риска;

6) общая стоимость подверженности (после балансового или внебалансового зачета, при необходимости), которая покрыта – после применения корректировок волатильности – приемлемых финансовых гарантий или приемлемых реальных гарантий;

7) общая подверженность (после балансового или внебалансового зачета, при необходимости), которая покрыта личными гарантиями или кредитными производными финансовыми инструментами.

64. Банки должны публиковать подходы для оценки требований собственных средств, связанных с операционным риском, в соответствии с Регламентом № 113/2018, для чего банк выполняет необходимые условия.

65. Банки должны публиковать следующую информацию о соблюдении требования по контрциклическому буферу капитала в соответствии со ст.63 Закона № 202/2017 и Регламентом о буферах капитала, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 110 от 24 мая 2018 (далее Регламент № 110/2018), а именно:

1) географическое распределение соответствующих кредитных подверженностей для расчета контрциклического буфера капитала;

2) стоимость специфического контрциклического буфера капитала.

66. Информация, указанная в пункте 64, публикуется не реже одного раза в год в соответствии с требованиями, указанными в приложении № 12.

67. Банки должны публиковать следующую информацию о подверженности банка к кредитному риску и риску снижения стоимости требования (корректировки для кредитного риска):

1) определение в бухгалтерских целях понятий "просроченный" и "обесцененный";

2) описание подходов и методов, применяемых для определения специфических и общих корректировок для кредитного риска;

3) общая сумма подверженностей после бухгалтерского зачета и без учета эффектов техник снижения кредитного риска, а также средняя сумма подверженностей за период в разбивке по классам рисков, указанным в п.11 Регламента № 111/2018. Информация представляется в виде таблицы. Классы подверженностей, отрасль деятельности или контрагенты, которые считаются незначительными, могут объединяться в строке или графе "прочее";

4) географическое распределение подверженностей с разбивкой по значительным областям, основным классам подверженностей и дополнительную детализацию, при необходимости;

5) распределение подверженностей по областям деятельности или по типам контрагентов с разбивкой по классам подверженностей, включая указание подверженности перед малыми и средними предприятиями и дополнительную детализацию, при необходимости;

6) распределение всех подверженностей в зависимости от остаточного срока погашения с разбивкой по классам подверженностей и дополнительную детализацию, при необходимости;

7) для каждой области деятельности или каждого типа значительного контрагента сумму:

а) обесцененных подверженностей и просроченных подверженностей, представленных отдельно;

б) общих и специфических корректировок для кредитного риска;

с) расходов с общими и специфическими корректировками для кредитного риска в течение отчетного периода;

8) обесцененных подверженностей и просроченных подверженностей, разделенных и разбитых по значительным географическим зонам, включая, если возможно, значения общих и специфических корректировок для кредитного риска для каждой географической зоны отдельно;

9) сверка изменений общих и специфических корректировок для кредитного риска обесцененных подверженностей, представленных отдельно. Информация должна содержать:

а) описание типов специфических и общих корректировок для кредитного риска;

б) первоначальные остатки;

с) суммы, предусмотренные для корректировок кредитного риска в течение отчетного периода;

д) суммы, предусмотренные или возобновленные для предполагаемых возможных убытков по подверженностям в течение отчетного периода, любые другие корректировки, в том числе определенные разницеми обменного курса, комбинациями видов деятельности, приобретением или продажей филиалов, а также переводами между корректировками для кредитного риска;

е) конечные остатки.

68. Специфические корректировки для кредитного риска, а также возмещения, отраженные непосредственно в отчете о прибыли и убытке, публикуются отдельно от информации, указанной в предыдущем пункте.

69. Банки должны публиковать следующую информацию **о подверженностях из капитальных ценных бумаг, не включенных в торговый портфель**:

1) классификация подверженностей в зависимости от их цели, в том числе получение дохода от владения капитальными ценными бумагами или возможных стратегических соображений, а также представление используемых техник учета и оценки, включающих основные гипотезы и практики, которые влияют на оценку, а также любое значительное изменение данных практик;

2) балансовая стоимость, справедливая стоимость и для капитальных ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, сравнение с рыночной стоимостью, когда она существенно отличается от справедливой стоимости;

3) тип, характер и сумма подверженностей из капитальных ценных бумаг, торгуемых на фондовой бирже, подверженностей из инвестиций в частный капитал, которые относятся к достаточно диверсифицированному портфелю, а также других подверженностей;

4) совокупная стоимость прибылей или убытков от продаж и ликвидации периода; и

5) общая стоимость нереализованных прибылей или убытков, общая сумма скрытых прибылей или убытков от переоценки, а также каждая сумма такого характера, включенная в основные собственные средства первого уровня.

70. Банки должны публиковать следующую информацию **о подверженностях к риску процентной ставки по позициям, не включенным в торговый портфель**:

1) характер риска процентной ставки, основные рассмотренные гипотезы (в том числе связанные с досрочным погашением кредита и снятием депозитов без договорных сроков погашения) и периодичность оценки риска процентной ставки;

2) варьирование прибылей, экономической стоимости и других соответствующих переменных, используемых органом управления для измерения влияния шоков на процентную ставку в разбивке по используемой валюте.

71. Банки должны публиковать следующую информацию о показателе эффекта рычага, рассчитанного в соответствии с Регламентом об эффекте рычага для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 274/2020 (далее – Регламент № 274/2020):

1) показатель эффекта рычага;

2) разбивка показателя измерения общей подверженности, а также сверка показателя измерения общей подверженности с соответствующими данными, представленными в опубликованных финансовых отчетах;

3) по обстоятельствам, размер непризнанных трастовых элементов в соответствии с пунктом 14 Регламента № 274/2020;

4) описание процессов, используемых для управления риском чрезмерного эффекта рычага.

[Пкт.71 изменен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

[Пкт.71 введен Пост.НБМ N 16 от 03.02.2022, в силу 25.03.2022]

Приложение № 1
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

Информация о финансово-экономической деятельности

(наименование банка)
по состоянию на _____ 20__ г.

| № п/п | Наименование показателей | Единица измер. | Норматив* | Фактически | | |
|----------|---|----------------|-----------|----------------------------------|--|-------------------------------|
| | | | | отчетный месяц/ отчетный квартал | месяц, предшествующий отчетному/ квартал, предшествующий отчетному | год, предшествующий отчетному |
| A | B | C | D | 1 | 2 | 3 |
| 1 | КАПИТАЛ | | | | | |
| 1.1 | Уставной капитал | млн. леев | | | | |
| 1.2 | Основные собственные средства 1 уровня | млн. леев | | | | |
| 1.3 | Собственные средства 2 уровня | млн. леев | | | | |
| 1.4 | Всего собственные средства | млн. леев | | | | |
| 1.5 | Приемлемый капитал | млн. леев | | | | |
| 1.6 | Общая сумма подверженности к риску | млн. леев | | | | |
| 1.7 | Ставка собственных средств, всего | % | | | | |
| 1.8 | Всего собственные средства / Всего активы | % | | | | |

| | | | | | | |
|---------------|---|-----------------|--|--|--|--|
| 1.9 | Рассчитанная, но нерезервированная величина скидок на потери по активам и по условным обязательствам ¹ | млн. леев | | | | |
| 1.10 | Уровень уязвимости основных собственных средств 1 уровня ² | % | | | | |
| 1.11 | Всего задолженности/ Всего капитал | | | | | |
| 1.12 | Доля иностранных инвестиций в уставной капитал банка | % | | | | |
| 1.13 | Показатель эффекта рычага | | | | | |
| 1.13.1 | Показатель измерения совокупной подверженности | млн леев | | | | |
| 1.13.2 | Показатель эффекта рычага^{2а} | % | | | | |
| 2 | АКТИВЫ | | | | | |
| 2.1 | Денежные средства, причитающиеся с банков, за исключением Национального банка Молдовы (основная сумма) ³ | млн. леев | | | | |
| 2.2 | Денежные средства, причитающиеся с иностранных банков (основная сумма) ⁴ | млн. леев | | | | |
| 2.3 | Денежные средства, причитающиеся с банков, за исключением Национального банка Молдовы (основная сумма)/ Всего собственные средства | | | | | |
| 2.4 | Денежные средства, причитающиеся с иностранных банков (основная сумма)/ Всего собственные средства | | | | | |
| 2.5 | Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) | млн. леев | | | | |
| 2.6 | Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма) | млн. леев | | | | |
| 2.7 | Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/ Всего собственные средства | % | | | | |
| 2.8 | Остаток чистой задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/ Всего собственные средства ⁵ | % | | | | |
| 2.9 | Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/ Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) | % | | | | |
| 2.10 | Остаток чистых неблагоприятных активов, в том числе кредиты/ Всего собственные средства ⁶ | % | | | | |
| 2.11 | Сумма рассчитанных скидок на потери по активам и условным обязательствам | млн. леев | | | | |
| 2.12 | Сумма сформированных скидок на потери от обесценивания активов и резервов на потери условных обязательств соответственно Международным стандартам финансовой отчетности | млн. леев | | | | |
| 2.13 | Сумма рассчитанных скидок на остаток задолженности по кредитам (основная | % | | | | |

| | | | | | | |
|------|---|-----------|--|--|--|--|
| | сумма)/ Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) | | | | | |
| 2.14 | Всего просроченные кредиты | млн. леев | | | | |
| 2.15 | Среднемесячная величина активов, приносящих доход/ Среднемесячная величина активов ⁷ | % | | | | |
| 2.16 | Остаток задолженности по кредитам в иностранной валюте (основная сумма)/ Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) | % | | | | |
| 2.17 | Остаток задолженности по кредитам, предоставленным нерезидентам (основная сумма)/ Остаток задолженности по кредитам (основная сумма) | % | | | | |
| 2.18 | Всего активы/ Всего собственные средства | | | | | |
| 2.19 | Сумма первых десяти подверженностей из кредитов/ Сумма общего портфеля кредитов и условных обязательств, включенных в расчет первых десяти подверженностей из кредитов | % | | | | |
| 2.20 | Максимальная подверженность перед клиентом или группой связанных клиентов/ Приемлемый капитал | % | | | | |
| 2.21 | Подверженности банка в молдавских леях, привязанные к валютному курсу, перед физическими лицами, включая физические лица, практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности/ Приемлемый капитал | % | | | | |
| 2.22 | Совокупная сумма подверженностей банка, кроме ипотечных (после учета эффекта снижения кредитного риска) в молдавских леях, привязанные к валютному курсу, перед физическими лицами, включая физические лица, практикующие предпринимательскую или другой вид деятельности/ Приемлемый капитал | % | | | | |
| 2.23 | Максимальная подверженность банка перед аффилированным лицом и/или группой связанных лиц (после учета эффекта снижения кредитного риска)/ Приемлемый капитал | % | | | | |
| 2.24 | Совокупная сумма подверженностей банка перед аффилированными лицами и/или группами клиентов, связанных с аффилированными лицами/ Приемлемый капитал | % | | | | |
| 2.25 | Общая подверженность банка перед сотрудниками банка/ Всего собственные средства | % | | | | |
| 2.26 | Остаток задолженности по кредитам (основная сумма)/ Остаток депозитов (основная сумма) | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|-----------|--|--|--|--|
| 2.27 | Всего кредитов, предоставленных малым и средним предприятиям (СМП) | млн. леев | | | | |
| 2.28 | Всего неблагоприятных кредитов, предоставленных СМП/ Всего кредитов, предоставленных СМП | % | | | | |
| 2.29 | Долгосрочные материальные активы/ Всего собственные средства | % | | | | |
| 3 | ДОХОДЫ И ПРИБЫЛЬНОСТЬ | | | | | |
| 3.1 | Рентабельность активов (ROA) ⁸ | % | | | | |
| 3.2 | Рентабельность капитала (ROE) ⁹ | % | | | | |
| 3.3 | Чистый доход, относящийся к процентным/ Всего доход | % | | | | |
| 3.4 | Расходы, не относящиеся к процентным/ Всего доход ¹⁰ | % | | | | |
| 3.5 | Процентный доход/ Средняя величина активов, приносящих доход ¹¹ | % | | | | |
| 3.6 | Чистая процентная маржа (MJDnet) ¹² | % | | | | |
| 3.7 | Показатель эффективности (Ief) ¹³ | % | | | | |
| 4 | ЛИКВИДНОСТЬ | | | | | |
| <i>[Ряды 4.1-4.11 признаны утратившими силу Постановлением НБМ №329 от 19.12.2024, вступают в силу с 01.07.2025]</i> | | | | | | |
| 4.1 ¹ | Коэффициент покрытия ликвидности 14 ¹ | | | | | |
| 4.1.1 ¹ | Итого ликвидные активы с высоким уровнем качества (HQLA) (взвешенное значение – среднее) | млн. леев | | | | |
| 4.1.2 ¹ | Отток денежных средств – общая взвешенная величина | млн. леев | | | | |
| 4.1.3 ¹ | Приток денежных средств – общая взвешенная величина | млн. лей | | | | |
| 4.1.4 ¹ | Итого чистый отток денежных средств (скорректированное значение) | млн. леев | | | | |
| 4.1.5 ¹ | Коэффициент покрытия ликвидности (LCR) | % | | | | |
| 4.2 ¹ | Коэффициент чистого стабильного фондирования 14 ² | | | | | |
| 4.2.1 ¹ | Имеющееся стабильное фондирование | млн. леев | | | | |
| 4.2.2 ¹ | Требуемое стабильное фондирование | млн. леев | | | | |
| 4.2.3 ¹ | Коэффициент чистого стабильного фондирования (NSFR) | % | | | | |
| 5 | Уязвимость к рыночному риску | | | | | |
| 5.1 | Доля балансовых активов в иностранной валюте и активов, привязанных к курсу иностранной валюты в общем объеме активов ¹⁷ | % | | | | |
| 5.2 | Доля балансовых обязательств в иностранной валюте и обязательств, привязанных к курсу иностранной валюты в общем объеме активов ¹⁸ | % | | | | |

| | | | | | | |
|----------|---|--------|--|--|--|--|
| 5.3 | Всего балансовые активы в иностранной валюте/ Всего активы | % | | | | |
| 5.4 | Всего балансовые обязательства в иностранной валюте/ Всего обязательства | % | | | | |
| 5.5 | Отношение открытой валютной позиции банка по каждой иностранной валюте (длинная) ¹⁹ | | | | | |
| 5.6 | Отношение открытой валютной позиции банка по каждой иностранной валюте (короткая) ²⁰ | | | | | |
| 5.7 | Отношение открытой валютной позиции банка по всем иностранным валютам (длинная) | | | | | |
| 5.8 | Отношение открытой валютной позиции банка по всем иностранным валютам (короткая) | | | | | |
| 5.9 | Отношение между суммой балансовых валютных активов и суммой балансовых валютных обязательств в иностранной валюте (для банков, в которых сумма балансовых валютных активов, как и сумма балансовых валютных обязательств, превышают отдельно по каждой из них, 10 процентов от величины совокупных собственных средств) | | | | | |
| 6 | ЛИМИТЫ ДОМИНИРУЮЩЕЙ ПОЗИЦИИ НА БАНКОВСКОМ РЫНКЕ | | | | | |
| 6.1 | Всего активы банка/ Всего активы по банковскому сектору | % | | | | |
| 6.2 | Всего депозиты физических лиц в банках/ Всего депозиты физических лиц по банковскому сектору | % | | | | |
| 7 | ОБЩИЕ ДАННЫЕ | | | | | |
| 7.1 | Общее количество работников банка ²¹ | кол-во | | | | |
| 7.2 | Подразделения банка: - отделения - агентства - обменные валютные бюро | кол-во | | | | |

Примечание:

Информация публикуется в соответствии с требованиями Регламента о требованиях к опубликованию информации банками

Графа D "Норматив" заполняется банками с учетом требования, установленного нормативными актами Национального банка Молдовы, действительными на день публикации информации.

Подписи:

Руководитель органа управления банка _____

(фамилия, имя, должность)

Дата составления _____

Метод расчета некоторых показателей:

¹ *рассчитанная, но нерезервированная величина скидок на потери по активам и по условным обязательствам* представляет разницу между рассчитанными скидками на потери по активам и условным обязательствам и сформированными скидками на потери от обесценивания активов и условных обязательств, в соответствии с МСФО;

² *уровень уязвимости капитала* представляет разницу между рассчитанной величиной скидок на потери по активам и условным обязательствам и остаток активов и неблагоприятных обязательств, разделенная на собственные средства I-го уровня и умноженная на 100;

^{2a} *показатель эффекта рычага* рассчитывается путем деления показателя, измеряющего капитал банка, на показатель, измеряющий общую подверженность банка, и выражается в процентах, в соответствии с Регламентом об эффекте рычага, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 176/2025;

³ *денежные средства, причитающиеся с банков за исключением Национального банка Молдовы* (основная сумма), представляют денежные средства, зарегистрированные на счетах "Nostro" в банках, денежные средства, размещенные овернайт, размещения-гарантии в банках, срочные средства размещенные в банках и выданные кредиты банкам;

⁴ *денежные средства, причитающиеся с иностранных банков* (основная сумма), представляют денежные средства, зарегистрированные на счетах "Nostro" в иностранных банках, денежные средства размещенные овернайт, размещения-гарантии в иностранных банках, срочные денежные средства размещенные в иностранных банках и выданные кредиты иностранным банкам;

⁵ *остаток чистой задолженности по неблагоприятным кредитам (основная сумма)/ Всего собственные средства* представляет разницу между остатком задолженности по неблагоприятным кредитам, которые подлежат классификации согласно Регламенту о классификации активов и условных обязательств, утвержденному постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 231/2011 (далее – Регламент № 231/2011) и суммой рассчитанных скидок на потери по неблагоприятным кредитам, разделенная на величину совокупных собственных средств и умноженная на 100;

⁶ *остаток чистых неблагоприятных активов, в том числе кредитов/ Совокупные собственные средства* представляет разницу между остатком неблагоприятных активов, в том числе кредитов которые подлежат классификации согласно Регламенту № 231/2011 и суммой рассчитанных скидок на потери по неблагоприятным активам, в том числе кредитам разделенная на величину совокупных собственных средств и умноженная на 100;

⁷ *среднемесячная величина активов, приносящих доход/ Среднемесячная величина активов* представляет: соотношение между основной суммой активов банка (без учета процентов, корректировки стоимости и скидки на потери от обесценения (потеря стоимости) по соответствующим активам) которые приносят процентный доход, отраженных в ежедневных балансах банка на отчетный месяц, делится на количество календарных дней отчетного месяца, и среднемесячной величиной активов, которые рассчитываются как сумма активов из ежедневных балансов банка (без учета процентов, корректировки стоимости и скидки на потери от обесценения (потеря стоимости)) делится на количество календарных дней в отчетном месяце и умножается на 100;

⁸ *рентабельность активов (ROA)* представляет: прибыль или убыток, полученная от деятельности в отчетном периоде (Pnet), разделяется на количество отчетных месяцев (N), умножается на 12, делится на среднюю величину активов за отчетный период (Am) и умножается на 100 ($ROA = (((Pnet)/N \times 12)/Am) \times 100$). Средняя величина активов за отчетный период рассчитывается путем суммирования среднемесячной величины активов за каждый отчетный месяц (без учета корректировки стоимости и скидки на потери от обесценения (потеря стоимости) по соответствующим активам) и деления полученной суммы на количество отчетных месяцев;

⁹ *рентабельность капитала (ROE)* представляет: полученная прибыль или убыток в отчетном периоде (Pnet), разделенный на количество отчетных месяцев (N), умножается на 12, делится на среднюю величину капитала за отчетный период (Cm) и умножается на 100 ($ROE = (((Pnet)/N \times 12)/Cm) \times 100$);

¹⁰ *расходы, не относящиеся к процентным/ всего доход* представляют: расходы, не относящиеся к процентным, полученные за отчетный период, делятся на общий доход, полученный за отчетный период и умножается на 100;

¹¹ *процентный доход/ средняя величина активов, приносящих доход* представляет: процентный доход, полученный за отчетный период (VD) делится на количество отчетных месяцев (N), умножается на 12, делится на величину активов, приносящих доход за отчетный период (ADm) и умножается на 100 ($((VD)/N \times 12)/AGD \times 100$). Средняя величина активов, приносящих доход за отчетный период, рассчитывается путем суммирования среднемесячной величины активов, приносящих доход за каждый отчетный месяц и деления полученной суммы на количество отчетных месяцев;

¹² *чистая процентная маржа (MJDnet)* представляет: чистый процентный доход (процентный доход минус расходы по процентами) полученный за отчетный период (Vnet af.d) делится на количество отчетных месяцев (N), умножается на 12, делится на среднюю величину активов, приносящих доход за отчетный период (AGD) и

умножается на 100 ($MJD_{net}=(V_{net\ af.d}/N \times 12)/AGD \times 100$). Средняя величина активов, приносящих доход на отчетный период, рассчитывается путем суммирования среднемесячной величины активов, приносящих доход для каждого отчетного месяца и деления данной суммы на число отчетных месяцев;

¹³ *показатель эффективности* (I_{ef}) представляет: чистый процентный доход ($V_{net\ af.d}$) плюс доход, не относящийся к процентным ($V_{neaf.d}$), разделенный на расходы, не относящиеся к процентным ($Ch_{neaf.d}$) и умноженный на 100. ($I_{ef}=(V_{net\ af.d}+V_{neaf.d}):Ch_{neaf.d} \times 100$);

[Пункт 14 признан утратившим силу Постановлением НБМ №329 от 19.12.2024, вступает в силу с 01.07.2025]

¹⁴¹ *Коэффициент покрытия ликвидности* рассчитывается в соответствии с Регламентом о ликвидности, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 329/2024;

¹⁴² *Коэффициент чистого стабильного фондирования* рассчитывается в соответствии с Регламентом о ликвидности, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 329/2024;

[Пункты 15 и 16 признаны утратившими силу Постановлением НБМ №329 от 19.12.2024, вступает в силу с 01.07.2025]

¹⁷ *доля балансовых активов в иностранной валюте и активов, привязанные к курсу иностранной валюты в общем объеме активов* представляет: балансовые активы в иностранной валюте плюс общая сумма активов, привязанных к курсу иностранной валюты, делится на общую сумму активов и умножается на 100;

¹⁸ *доля балансовых обязательств в иностранной валюте и обязательств, привязанных к курсу иностранной валюты в общем объеме активов* представляет балансовые обязательства в иностранной валюте плюс общая сумма обязательств, привязанных к курсу иностранной валюты, делится на общую сумму активов и умножается на 100;

¹⁹ *Отношение открытой валютной позиции банка по каждой иностранной валюте (длинная < +10%):* указывается самая большая величина длинной валютной позиции;

²⁰ *Отношение открытой валютной позиции банка по каждой иностранной валюте (короткая > -10%):* указывается самая большая величина короткой валютной позиции;

²¹ *общее количество работников банка* представляет число лиц, работающих по индивидуальному трудовому договору по состоянию на последний день отчетного периода, за исключением индивидуальных трудовых договоров, приостановленных соглашением сторон или по инициативе одной из сторон. Приостановление данных договоров предполагает приостановление работы работником и оплату его права (заработной платы, премий, других выплат) нанимателем.

В смысле приложения № 1 понятие "основная сумма" представляет валовый остаток кредитов/депозитов, который не включает начисленные проценты и не уменьшается за счет сумм по корректировкам стоимости и скидок на потерь от обесценения (потеря стоимости) и на сумму скидок на потери по активам/ условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с Регламентом № 231/2011.

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 176 от 31.07.2025, в силу 01.01.2026]

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 329 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.02.2023]

Приложение № 2
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

ИНФОРМАЦИЯ

о кредитах _____

(наименование банка)

по состоянию на _____ 20__

| | | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| депозиты физических лиц | | | | | | | | | | | | |
| депозиты юридических лиц*, из которых: | | | | | | | | | | | | |
| - депозиты банков | | | | | | | | | | | | |

Примечание: Информация публикуется в соответствии с Регламентом о требованиях к опубликованию информации банками.

* в этой категории включаются также депозиты бюджета Республики Молдова и местных бюджетов, банков, небанковских финансовых учреждений и других физических лиц, которые практикуют предпринимательскую или другой вид деятельности и т.д.

** суммы депозитов в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу молдавского лея, действующего на отчетный период.

*** рассчитывается в соответствии с п.4 Инструкции № 331/2016.

Подпись:

Руководитель

исполнительного

комитета

банка

(фамилия, имя, должность)

Дата составления _____

Приложение № 4
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

Информация об условиях принятия депозитов*

_____ (наименование банка)

| Название опубликованной информации | Виды принятых депозитов | | | | | | | |
|--|-------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | до востребования | | до востребования | | | | | |
| | физические лица | юридические лица | физические лица | | | юридические лица | | |
| | | | A ¹ | B ¹ | C ¹ | A ² | B ² | C ² |
| 1. Сумма депозита (минимальная/максимальная) в национальной валюте/ иностранной валюте | x | x | | | | | | |
| 2. Срок принятия депозита (срочный или до востребования) в национальной валюте/ иностранной валюте | x | x | | | | | | |
| 3. Валюта принятия депозита (в национальной валюте/ иностранной валюте) | | | | | | | | |

**ИНФОРМАЦИЯ
о членах совета и исполнительного органа банка**

(наименование банка)

| № п/п | Фамилия, имя | Должность | Дата утверждения Национальным банком Молдовы | Занимаемая (ые) должность(ти) в обществах* | Трудовой стаж за последние 5 лет | Образование (университетское, курсы повышения квалификации за последние 5 лет) | Существенная доля владения в уставном капитале банка (%) |
|-------|------------------------------------|-----------|--|--|----------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| | Члены совета банка | | | | | 1 | |
| 1. | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | |
| | Члены исполнительного органа банка | | | | | | |
| 1. | | | | | | | |
| 2. | | | | | | | |
| 3. | | | | | | | |

Примечание: Информация публикуется в соответствии с требованиями Регламента о требованиях к опубликованию информации банками.

* В случае если член руководящего органа одновременно занимает более одной должности, в т.ч. руководящей, указываются все должности, занимаемые в других обществах кроме банка.

Подпись:
Руководитель _____ исполнительного _____ комитета _____ банка

(фамилия, имя, должность)

Дата составления " ____ " _____

Приложение № 7
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

**ИНФОРМАЦИЯ
об акционерах и/или группах согласованно действующих лиц и которые владеют
существенной
долей в уставном капитале банка и относительно выгодоприобретающих собственников**

| № п/п | Прямые владельцы существенных долей | Выгодоприобретающие собственники существенных долей |
|-------|-------------------------------------|---|
|-------|-------------------------------------|---|

| Фамилия, имя/ Название акционер а | Страна пребывани я | Номер группы * | Владение , % | Право голоса , % | Фамилия, имя выгодоприобретающег о собственника | Страна пребывани я |
|--|--------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------|---|--------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Примечание: Информация публикуется в соответствии с требованиями Регламента о требованиях к опубликованию информации банками.

* В этой категории указывается номер группы (1, 2, 3 – n) в соответствии с Приложением № 10, раздел "Порядок составления Отчета об акционерах банка" к Инструкции № 279/2011.

Подпись:
Руководитель _____

Дата составления _____;

Приложение № 8
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

Методология по сверке баланса

1. Банки применяют методологию, описанную в настоящем приложении, для предоставления информации о сверке элементов баланса, используемых для расчета собственных средств и регулируемых собственных средств. Элементы собственных средств в аудированной финансовой отчетности включают все элементы, которые составляют или вычитаются из регулируемого капитала, включая собственный капитал, пассивы, такие как обязательства или другие строки баланса, которые влияют на регулируемый капитал, такие как нематериальные активы, коммерческие фонды, задолженности по отложенному налогу.

2. Банки используют в качестве отправной точки соответствующие элементы баланса, используемые для расчета собственных средств, как в опубликованной финансовой отчетности. Финансовая отчетность считается аудированной финансовой отчетностью, когда сверка относится к финансовой отчетности с конца финансового года.

3. Если банки выполняют обязательства по публикации на консолидированной основе, а сфера консолидации или метод консолидации, использованные в бухгалтерском балансе в финансовой отчетности, отличаются от сферы консолидации и метода консолидации, предусмотренных в Регламенте о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 101/2020, банки также публикуют информацию о нормативном балансе, который представляет собой баланс, подготовленный в соответствии с правилами пруденциальной консолидации, предусмотренными в Регламенте № 101/2020 и которые ограничиваются элементами собственных средств. Регламентированный баланс, по меньшей мере, такой же подробный, как и баланс финансовой отчетности для элементов собственных средств, и его элементы сопровождаются четким указанием в параллельных столбцах

соответствия с элементами собственных средств баланса финансовой отчетности. Банки предоставляют качественную и количественную информацию о различиях между элементами собственных средств, которые определяются сферой консолидации и методом консолидации, используемым для двух балансовых отчетов.

4. Банки представляют развернуто элементы собственных средств нормативного баланса таким образом, чтобы все компоненты, включаемые в форму для публикации информации о собственных средствах, отображались отдельно. Банки представляют элементы баланса только до уровня детализации, необходимого для выведения компонентов, которые должны быть включены в форму для публикации информации о собственных средствах.

5. Банки должны установить соответствие между элементами, вытекающими из развернутого представления нормативного баланса, как описано в пункте 4 настоящего приложения, и элементами, включенными в форму для публикации информации о своих собственных средствах.

6. Если банки выполняют обязательства по публикации, предусмотренные в настоящем регламенте на консолидированной основе, и сфера консолидации и метод консолидации, использованные для баланса в финансовой отчетности идентичны сфере консолидации и методу консолидации, определенными в соответствии с Регламентом № 101/2020, и банки четко заявляют, что нет различий между областями применения и соответствующими методами консолидации, применяются только пункты 5 и 6 настоящего приложения, основанные на балансе финансовой отчетности.

7. Если банки выполняют обязательства по публикации, изложенные в настоящем регламенте на индивидуальной основе, применяются пункты 5 и 6 настоящего приложения, основанные на балансе финансовой отчетности.

8. Информация о сверке элементов собственных средств в балансе в результате применения методологии, описанной в этом приложении, может предоставляться в неаудированной форме.

Приложение № 9
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

Инструкция по заполнению формуляра об основных характеристиках инструментов капитала

1. В настоящем приложении приведены формуляры для публикации информации в соответствии с подпунктом 2) пункта 56 настоящего регламента.

2. Банки заполняют указанный формуляр для следующих категорий инструментов: инструменты основных собственных средств первого уровня, инструменты дополнительных собственных средств первого уровня и инструменты второго уровня.

3. Формуляры содержат столбцы с характеристиками различных инструментов. Если инструменты капитала одной и той же категории имеют идентичные характеристики, банки могут заполнять только один столбец, представляющий данные идентичные характеристики и определяет эмиссии, к которым относятся идентичные характеристики.

Формуляр об основных характеристиках инструментов собственных средств

| | Основные характеристики инструментов собственных средств | Инструкция по заполнению формуляра |
|----------------------|---|--|
| 1. | Эмитент | Указывается название субъекта-эмитента (<i>свободный текст</i>) |
| 2. | Единый идентификатор | Указывается единый идентификатор: например, CUSIP, ISN, или Bloomberg для частных размещений (<i>свободный текст</i>) |
| 3. | Законодательство, применимое к инструменту | Указывается законодательство, регулирующее инструмент (<i>свободный текст</i>) |
| Регулирование | | |
| 4. | Подход к регулируемым собственным средствам | Указывается подход к регулируемым собственным средствам на основании Регламент № 109/2018. Указывается - "основные собственные средства 1 уровня", - "дополнительные собственные средства 1 уровня", - "собственные средства 2 уровня", - "неприемлемый". |
| 5. | Приемлемый на индивидуальном уровне/ консолидированном уровне/ индивидуальном и консолидированном уровнях | Указывается уровень (уровни) в рамках группы, в которой инструмент включен в собственные средства: - "индивидуальный", - "консолидированный" или - "индивидуальный и консолидированный". |
| 6. | Тип инструмента | Указывается тип инструмента с включением ссылок на соответствующие пункты Регламент № 109/2018. |
| 7. | Сумма, признанная в регулируемом капитале (валюта в миллионах, на самую последнюю отчетную дату) | Указывается сумма, признанная в регулируемом капитале. (<i>свободный текст</i>) |
| 8. | Номинальная сумма инструмента | Указывается номинальная сумма инструмента (в валюте выпуска и в валюте, используемой для отчетности) (<i>свободный текст</i>) |
| 9. | Цена эмиссии | Указывается цена эмиссии инструмента (<i>свободный текст</i>) |
| 10. | Цена выкупа | Указывается цена выкупа инструмента (<i>свободный текст</i>) |
| 11. | Бухгалтерская классификация | Указывается бухгалтерская классификация: - "капитал акционеров"; - "задолженности – амортизированные расходы"; - "задолженности – опция оценки по справедливой стоимости"; - "миноритарные интересы в консолидированном филиале". |

| | | |
|-------------------------|--|---|
| 12. | Первоначальная дата выпуска | Указывается первоначальная дата выпуска. (свободный текст) |
| 13. | Постоянно или с определенным сроком | Указывается, если инструмент является постоянным или с определенным сроком: - "постоянно"; - "со сроком погашения". |
| 14. | Первоначальный срок погашения | Для инструмента с определенным сроком, указывается первоначальная дата погашения (день, месяц и год). Для постоянного указывается "без срока погашения". |
| 15. | Опцион на покупку эмитентом при условии предварительного разрешения НБМ | Указывается, если существует опцион на покупку эмитентом (все опционы на покупку). Указывается "да" или "нет". |
| 16. | Факультативная дата исполнения опциона на покупку, даты исполнения опционов на условные покупки и стоимость выкупа | Для инструмента, с опционом на покупку эмитентом, будет указана первая дата исполнения опциона, если у инструмента есть опцион на покупку на определенную дату (день, месяц и год) и/или если у инструмента есть опцион на покупку, связанный с налоговыми или нормативными событиями. Также будет указана цена выкупа. Способствует оценке постоянства. (свободный текст) |
| 17. | Последующие данные исполнения опциона на покупку, в зависимости от обстоятельств | Указывается, если существуют последующие даты исполнения опциона на покупку и их частота, в зависимости от обстоятельств. Способствует оценке постоянства (свободный текст) |
| Купоны/дивиденды | | |
| 18. | Фиксированный или переменный дивиденд/купон | Указывается, если дивиденд/купон является: либо фиксированный в течение срока инструмента, либо фиксированный в настоящее время, но в будущем он станет переменным, либо переменным в настоящее время, но в будущем станет фиксированным. Указывается: - "фиксированный"; - "переменный"; - "фиксированный, затем переменный"; - "переменный, затем фиксированный". |
| 19. | Ставка купона и любой показатель по нему | Указывается ставка купона для инструмента и любой показатель, к которому привязан купон/дивиденд. (свободный текст) |
| 20. | Наличие механизма "блокирования дивидендов" (запрет на выплату дивидендов) | Указывается, если невыплата купона или дивиденда по инструменту влечет запрет на выплату дивидендов для простых акций, а именно, если существует механизм типа "блокирования дивидендов". Указывается "да" или "нет". |
| 21. | Полностью дискреционный, частично дискреционный или | Указывается, имеет ли эмитент полную, частичную или не имеет свободу действий в |

| | | |
|-----|--|---|
| | обязательный характер (по отношению к календарю) | <p>отношении выплаты или невыплаты купона/дивиденда.</p> <p>Если у банка есть полная свобода действий в отношении отмены выплаты купонов/дивидендов при любых обстоятельствах, это будет обозначено как "полностью дискреционный характер" (в том числе, если существует механизм для расчета купонов, который не имеет эффект препятствования банку отменить платежи, связанные с инструментом). Банк указывает причины дискреционного характера, наличие механизмов расчета купонов (ACSM).</p> <p>Если существуют условия, которые должны быть выполнены до отмены платежа (например, уровень капитала ниже определенного порога), банк указывает "частично дискреционный характер". Если банк не имеет возможности отменить платеж в других случаях, кроме несостоятельности, банк указывает "обязательный характер".</p> |
| 22. | Полностью дискреционный, частично дискреционный или обязательный характер (по отношению к сумме) | <p>Указывается, имеет ли эмитент полную, частичную или не имеет свободу действий в отношении суммы купона/дивиденда.</p> <p>Указывается, в зависимости от обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - "полностью дискреционный характер", - "частично дискреционный характер" или - "обязательный характер". |
| 23. | Наличие повышающего (step-up) или другого стимула выкупа | <p>Указывается, если существует повышающий (step-up) или другой стимул выкупа.</p> <p>Указывается "да" или "нет".</p> |
| 24. | Некумулятивный или кумулятивный | <p>Указывается, если дивиденды/купоны являются "кумулятивными", "некумулятивными" или "ACSM".</p> |
| 25. | Конвертируемый или неконвертируемый | <p>Указывается, если инструмент "конвертируемый" или "неконвертируемый".</p> |
| 26. | Если конвертируемый – фактор(ы), который инициирует конвертирование | <p>Указываются условия, при которых инструмент будет конвертирован. Если один или несколько органов власти могут инициировать конвертирование, данные органы перечисляются. Для каждого органа указывается, представлена ли правовая основа для инициирования конверсии в договорных положениях (договорный подход) или предусмотрены другие законодательные условия (уставной подход). <i>(свободный текст)</i></p> |
| 27. | Если конвертируемый – полностью или частично | <p>Указывается, если инструмент всегда будет полностью конвертироваться, может ли он быть полностью или частично конвертирован или всегда будет частично конвертирован.</p> |

| | | |
|-----|---|--|
| 28. | Если конвертируемый – ставка конвертирования | Указывается ставка конвертирования в инструмент с лучшей способностью поглощения потерь. (свободный текст) |
| 29. | Если конвертируемый – обязательное или опциональное конвертирование | Для конвертируемых инструментов указывается, если конверсия является обязательной или опциональной. Указывается: - "обязательная"; - "опциональная"; - "неприменимо"; - "по выбору владельцев"; - "по выбору эмитента"; - "по выбору владельцев и эмитента". |
| 30. | Если конвертируемый, указывается тип инструмента, в который он может быть конвертирован | Для конвертируемых инструментов указывается тип инструмента, в который они конвертируются. Способствует оценке способности поглощения потерь. Указывается "основные средства 1 уровня", "дополнительные 1 уровня", "2 уровня" или "прочее". |
| 31. | Если конвертируемый, указывается инструмент эмиссии, в который он конвертируется | Для конвертируемых инструментов указывается эмитент инструмента, в который он конвертируется. (свободный текст) |
| 32. | Характеристики снижения балансовой стоимости | Указывается, если существует характеристика снижения балансовой стоимости. Указывается "да" или "нет". |
| 33. | В случае снижения балансовой стоимости, способствующий фактор/факторы | Указываются факторы, способствующие снижению балансовой стоимости. Если один или несколько органов власти могут способствовать снижению балансовой стоимости, данные органы перечисляются. Для каждого органа указывается, представлена ли правовая основа для снижения балансовой стоимости в договорных положениях (договорный подход) или предусмотрены уставные способы (уставной подход). (свободный текст) |
| 34. | В случае снижения балансовой стоимости, полное или частичное | Указывается, если инструмент всегда будет подвергаться полному снижению стоимости, может ли он подвергаться частичному снижению стоимости или всегда будет подвергаться частичному снижению стоимости. Способствует оценке уровня способности поглощения потерь при снижении балансовой стоимости. Указывается: - "всегда в полном объеме", - "полностью или частично", - "всегда частично". |
| 35. | В случае снижения балансовой стоимости, постоянное или временное | Для инструмента с механизмом уменьшения балансовой стоимости указывается, является ли уменьшение балансовой стоимости |

| | | |
|-----|--|--|
| | | постоянным или временным - "постоянно", - "временно" или - "неприменимо". |
| 36. | В случае временного снижения балансовой стоимости, описание механизма увеличения балансовой стоимости | Описывается механизм увеличения балансовой стоимости. <i>(свободный текст)</i> |
| 37. | Положение в иерархии подчинения в случае ликвидации (указывается тип инструмента ближайшего более высокого уровня) | Указывается инструмент, которому он непосредственно субординирован. В зависимости от обстоятельств, банки должны указывать номера столбцов формуляра с основными характеристиками, соответствующих инструментам, которым данный инструмент непосредственно субординирован. <i>(свободный текст)</i> |

Примечание: Если вопрос не применяется, указывается "неприменимо"

Приложение № 10
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

Формуляр для публикации информации о собственных средствах

| № п/п | Название показателя | Стоимость | Правовые ссылки | Инструкции по заполнению формуляра <i>(этот столбец представляет инструкции для банков и не будет включен в таблицу, которая будет опубликована)</i> |
|--|--|-----------|-----------------------------------|---|
| Основные собственные средства 1 уровня (СЕТ 1): инструменты и резервы | | | | |
| 1. | Инструменты капитала и премии от эмиссии | | Подп.1) п.10 Регламент № 109/2018 | Отражаются инструменты капитала и премии от эмиссии в соответствии с подп.1) п.10 Регламент № 109/2018. |
| 2. | Отчетный результат | | Подп.3) п.10 Регламент № 109/2018 | Отражается Отчетный результат до всех корректировок, регулируемых подп.3) п.10 Регламент № |

| | | | | |
|---|---|--|-----------------------------------|--|
| | | | | 109/2018 (до включения любых чистых промежуточных прибылей или убытков). |
| 3. | Прочие накопленные элементы совокупного дохода и прочие резервы | | Подп.4) и 5) Регламент № 109/2018 | Отражается величина прочих накопленных элементов совокупного дохода и прочие резервы в соответствии с подп.4) и 5) п.10 Регламент № 109/2018. |
| 4. | Миноритарные интересы (сумма, которая может быть включена в консолидированные основные собственные средства 1 уровня) | | Регламент № 109/2018 | Отражаются миноритарные интересы (сумма, которая может быть включена в консолидированные основные собственные средства 1 уровня) в соответствии с Регламентом № 109/2018. |
| 5. | Промежуточная прибыль, проверенная аудиторским обществом, после вычета любых предвиденных обязательств или дивидендов | | П.13 Регламент № 109/2018. | Отражается промежуточная прибыль, проверенная аудиторским обществом, после вычета любых предвиденных обязательств или дивидендов в соответствии с п.13 Регламент № 109/2018. |
| 6. | Основные собственные средства (СЕТ 1) до регулируемых корректировок | | Сумма строк 1-5 | Отражается сумма строк 1-5. |
| Основные собственные средства 1 уровня (СЕТ 1): дополнительные корректировки | | | | |
| 7. | Дополнительные корректировки стоимости (отрицательное значение) | | П.28 Регламент № 109/2018 | Отражаются дополнительные корректировки в соответствии с п.28 Регламент № 109/2018. |

| | | | | |
|-----|--|---|---|---|
| | | | | <i>(отрицательное значение)</i> |
| 8. | Долгосрочные нематериальные активы, за исключением связанных налоговых обязательств <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.2) п.30 Регламент № 109/2018 | Отражаются долгосрочные нематериальные активы, за исключением связанных налоговых обязательств в соответствии с п.30 подп.2) Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 9. | Требования по отложенному налогу, основанные на будущую прибыль, за исключением тех, которые возникли из временных удержаний (без налоговых обязательств) <i>(отрицательное значение)</i> | | п.40 Регламент № 109/2018, учитывая п.30 подп.3) и п.38-43 Регламент № 109/2018 | Отражаются требования по отсроченному налогу, основанные на будущую прибыль, за исключением тех, которые возникли из временных удержаний (без налоговых обязательств, если выполняются условия п.40 Регламент № 109/2018), в соответствии с подп.3) п.30 и п.38-43 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 10. | Резервы, вытекающие из оценки по справедливой стоимости, представляя доходы или потери от хеджирования денежных средств | | Подп.1) п.26 Регламент № 109/2018 | Отражаются резервы, вытекающие из оценки по справедливой стоимости, представляя доходы или потери от хеджирования денежных средств в соответствии с подп.1) п.26 Регламент № 109/2018. |
| 11. | Отрицательные суммы, полученные в результате расчета ожидаемых потерь | X | | |
| 12. | Любое увеличение капитала в результате | X | | |

| | | | | |
|-----|--|--|---|---|
| | секьюритизированных активов (<i>отрицательное значение</i>) | | | |
| 13. | Прибыли или убытки, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости | | Подп.2) п.26 Регламент № 109/2018 | Отражаются прибыли или убытки, зарегистрированные банком, связанные с изменениями собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости в соответствии с подп.2) п.26 Регламент № 109/2018. |
| 14. | Активы пенсионного фонда с договорными выплатами (<i>отрицательное значение</i>) | | Подп.4) п.30 и п.47-50 Регламент № 109/2018 | Отражаются активы пенсионного фонда с договорными выплатами в соответствии с требованиями подп.4) п.30 и п.47-50 Регламент № 109/2018. (<i>отрицательное значение</i>) |
| 15. | Прямые и косвенные владения банком собственных инструментов основных собственных средств первого уровня (<i>отрицательное значение</i>) | | Подп.5) п.30 и п.51 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения банком собственных инструментов основных собственных средств первого уровня в соответствии с подп.5) п.30 и п.51 Регламент № 109/2018. (<i>отрицательное значение</i>) |
| 16. | Прямые, косвенные и синтетические владения банком собственных инструментов основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, если данные субъекты и банк регистрируют взаимное | | Подп.6) п.30 и п.54 и 55 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые, косвенные и синтетические владения банком собственных инструментов основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов |

| | | | | |
|-----|--|--|--|---|
| | участие, созданное для искусственного увеличения собственных средств банка <i>(отрицательное значение)</i> | | | финансового сектора, если данные субъекты и банк регистрируют взаимное участие, созданное для искусственного роста собственных средств банка в соответствии с подп.6) п.30 и п.54 и 55 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 17. | Прямые, косвенные и синтетические владения инструментами основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией (значительная инвестиция – значение выше порога 10% без учета приемлемых коротких позиций) <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.7) п.30 и п.52, 53, 55 и п.56-61 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые, косвенные и синтетические владения банка инструментами основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, в котором банк не владеет значительной инвестицией (значительная инвестиция – значение выше порога 10% без учета приемлемых коротких позиций в соответствии с подп.7) п.30 и п.52, 53, 55 и п.56-61 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 18. | Прямые, косвенные и синтетические владения инструментами основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией (значение выше порога 10% без учета приемлемых коротких | | Подп.8) п.30 и п.52, 53, 55 и п.62-67 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые, косвенные и синтетические владения банка инструментами основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, в котором банк владеет |

| | | | | |
|-----|---|---|--------------------------------------|---|
| | позиций) (<i>отрицательное значение</i>) | | | значительной инвестицией (значительная инвестиция – значение выше порога 10% без учета приемлемых коротких позиций в соответствии с подп.8) п.30 и п.52, 53, 55 и п.62-67 Регламент № 109/2018. (<i>отрицательное значение</i>) |
| 19. | Величина подверженности по следующим элементам, которые соответствуют весовому коэффициенту риска 1000%, когда банк выбирает альтернативу вычета. Из которых: | | Подп.10) п.30 Регламент № 109/2018 | Отражается величина подверженности, которая соответствует весовому коэффициенту риска 1000%, когда банк выбирает альтернативу вычета, в соответствии с подп.10) п.30 Регламент № 109/2018. |
| 20. | – позиции от секьюритизации; (<i>отрицательное значение</i>) | X | | |
| 21. | – неполные сделки; (<i>отрицательное значение</i>) | | Подп.10) п.30 Регламент № 109/2018 | Отражается величина, относящаяся к неполным сделкам в соответствии с подп.10) п.30 Регламент № 109/2018 и п.10 Регламента о подходе к риску расчета/поставки для банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 115 от 24.05.2018. (<i>отрицательное значение</i>) |
| 22. | Требования по отложенному налогу, вытекающие из | | Подп.3) п.30, п.38-43 и подп.1) п.63 | Отражаются требования по |

| | | | | |
|-----|---|--|---|--|
| | временных владений (значение выше порога 10% с вычетом налоговых обязательств при выполнении условий п.40 Регламент № 109/2018) <i>(отрицательное значение)</i> | | Регламент № 109/2018 | отложенному налогу, вытекающие из временных владений (значение выше порога 10% с вычетом налоговых обязательств при выполнении условий п.40 Регламент № 109/2018) в соответствии с подп.3) п.30, п.38-43 и подп.1) п.63 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 23. | Значение выше порога 15% <i>(отрицательное значение)</i> | | П.63 Регламент № 109/2018 | Отражается значение выше порога 15% в соответствии с п.63 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 24. | - из которых: прямые и косвенные владения банком инструментов основных собственных средств первого уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией | | Подп.8) п.30 и подп.2) п.63 Регламент № 109/2018 | Из значения, указанного в строке 21, значение прямых и косвенных владений банком инструментов основных собственных средств 1 уровня/ собственного капитала субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией в соответствии с подп.8) п.30 и подп.2) п.63 Регламент № 109/2018. |
| 25. | - из которых: требования по отсроченному налогу, вытекающие из временных разниц | | Подп.3) п.30, п.38-43 подп.1) п.63 Регламент № 109/2018 | Из значения, указанного в строке 21, значение требований по отсроченному налогу, вытекающих из временных разниц в соответствии с с подп.3) п.30, п.38-43 |

| | | | | |
|-----|---|--|--|--|
| | | | | и подп.1) п.63 Регламент № 109/2018. |
| 26. | Убытки текущего финансового года <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.1) п.30 Регламент № 109/2018 | Отражается сумма убытков текущего финансового года в соответствии с подп.1) п.30 Регламент № 109/2018. <i>отрицательное значение)</i> |
| 27. | Предвиденные налоги по элементам основных собственных средств первого уровня <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.11) п.30 Регламент № 109/2018 | Отражается сумма любого налога по элементам основных собственных средств первого уровня, предвиденного на момент его расчета, за исключением случая, когда банк соответствующим образом корректирует величину элементов основных собственных средств первого уровня, в той мере, в которой такие налоги уменьшают сумму, на которую эти элементы могут быть распределены для покрытия рисков или убытков, в соответствии с подп.11) п.30 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 28. | Приемлемые вычеты из дополнительных собственных средств первого уровня (АТ 1), которые превышают дополнительные собственные средства первого уровня банка <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.9) п.30 Регламент № 109/2018 | Отражается сумма приемлемых вычетов из дополнительных собственных средств первого уровня (АТ 1) банка из дополнительных собственных средств 1 уровня, в соответствии с подп.9) п.30 Регламент № 109/2018. |

| | | | | |
|---|---|--|--|--|
| | | | | <i>(отрицательное значение)</i> |
| 29. | Общие нормативные корректировки основных собственных средств первого уровня (СЕТ 1) | | Сумма строк 7-19, строки 22 и сумма строк 26-28 | Общие нормативные корректировки основных собственных средств первого уровня (СЕТ 1), рассчитанные как сумма строк 7-19, строки 22 и сумма строк 26-28. |
| 30. | Основные собственные средства первого уровня (СЕТ 1) | | Сумма строки 6 минус сумма строки 29 | Основные собственные средства первого уровня (СЕТ 1) – рассчитываются как сумма строки 6 минус сумма строки 29. |
| Дополнительные собственные средства первого уровня (АТ 1): инструменты | | | | |
| 31. | Инструменты капитала и премии от эмиссии | | П.68-70 Регламент № 109/2018 | Отражаются инструменты капитала и премии от эмиссии в соответствии с п.68-70 Регламент № 109/2018. |
| 32. | - из которых: классифицированные как собственные капиталы в соответствии с применяемыми стандартами учета | | Значение строки 30, классифицированное как собственные капиталы в соответствии с применяемыми стандартами учета. | Отражается значение строки 30, классифицированное как собственные капиталы в соответствии с применяемыми стандартами учета. |
| 33. | - из которых: классифицированные как обязательства в соответствии с применяемыми стандартами учета | | Значение строки 34, классифицированное как обязательства в соответствии с применяемыми стандартами учета. | Отражается значение строки 34, классифицированное как обязательства в соответствии с применяемыми стандартами учета. |
| 34. | Приемлемые собственные средства первого уровня, включенные в консолидированные дополнительные собственные средства первого уровня (включая миноритарные интересы, не включенные в строку 4), выпущенные филиалами и | | Регламент № 109/2018 | Отражаются приемлемые основные собственные средства первого уровня, включенные в консолидированные дополнительные собственные средства первого |

| | | | | |
|---|---|--|--|--|
| | принадлежащие третьим сторонам | | | уровня (включая миноритарные интересы, не включенные в строку 4), выпущенные филиалами и принадлежащие третьим сторонам, в соответствии с Регламентом № 109/2018. |
| 35. | Дополнительные собственные средства первого уровня (АТ1) до регулируемых корректировок | | Сумма строк 31 и 34 | Сумма строк 31 и 34 |
| Дополнительные собственные средства первого уровня (АТ1): регулируемые корректировки | | | | |
| 36. | Прямые и косвенные владения банков собственными инструментами дополнительных собственных средств первого уровня <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.2) п.70, подп.1) п.87 и п.88 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения банков собственными инструментами дополнительных собственных средств первого уровня в соответствии с подп.2) п.70, подп.1) п.87 и п.88 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 37. | Прямые, косвенные и синтетические владения дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, если данные субъекты и банк владеют взаимными долями, предназначенными для искусственного увеличения собственных средств банка <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.3) п.70 и п.89 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые, косвенные и синтетические владения дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, если данные субъекты и банк владеют взаимными долями, предназначенными для искусственного увеличения собственных средств банка <i>(отрицательное значение), в соответствии с</i> |

| | | | | |
|-----|---|--|--|--|
| | | | | подп.3) п.70 и п.89 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 38. | Прямые, косвенные и синтетические владения инструментами дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией (значение выше порога 10% без учета приемлемых коротких позиций) <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.3) п.70 и п.90 и п.91-95 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые, косвенные и синтетические владения дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией (значение выше порога 10% без учета приемлемых коротких позиций), в соответствии с подп.3) п.70 и п.90 и п.91-95 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 39. | Прямые, косвенные и синтетические владения учреждения инструментами дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией (кроме приемлемых коротких позиций) <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.3) п.70, п.90 и п.91-95 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые, косвенные и синтетические владения учреждения инструментами дополнительных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в котором банк владеет значительной инвестицией (кроме приемлемых коротких позиций), в соответствии с подп.3) п.70, п.90 и п.91-95 Регламент № 109/2018. |
| 40. | Приемлемые вычеты из собственных средств 2 уровня, которые превышают собственные средства 2 уровня банка <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.5) п.87 Регламент № 109/2018 | Отражаются приемлемые вычеты из собственных средств 2 уровня, которые превышают собственные средства 2 уровня |

| | | | | |
|--|---|--|---------------------------------------|--|
| | | | | банка, в соответствии с подп.5) п.87 Регламент № 109/2018. (отрицательное значение) |
| 41. | Регулируемые корректировки дополнительных собственных средств первого уровня (АТ1) | | Сумма строк 36-40 | Сумма строк 36-40 |
| 42. | Дополнительные собственные средства первого уровня (АТ1) | | Сумма строки 35 минус сумма строки 41 | Сумма строки 35 минус сумма строки 41. |
| 43. | Собственные средства первого уровня (Т1=СЕТ1+АТ1) | | Сумма строк 30 и 42 | Сумма строк 30 и 42. |
| Собственные средства второго уровня (Т2): инструменты и резервы | | | | |
| 44. | Инструменты капитала и премии от эмиссии | | П.96-97 Регламент № 109/2018 | Отражаются инструменты капитала и премии от эмиссии, в соответствии с п.96-97 Регламент № 109/2018. |
| 45. | Приемлемые инструменты собственных средств, включенные в консолидированные собственные средства второго уровня (включая миноритарные интересы, не включенные в строку 4), выпущенные филиалами и принадлежащие третьим сторонам | | Регламент № 109/2018 | Отражаются приемлемые инструменты собственных средств, включенные в консолидированные собственные средства второго уровня (включая миноритарные интересы, не включенные в строку 4), выпущенные филиалами и принадлежащие третьим сторонам, в соответствии с Регламентом № 109/2018. |
| 46. | Корректировки для кредитного риска | | Подп.3) п.96 Регламент № 109/2018 | Отражаются корректировки для кредитного риска в соответствии с подп.3) п.96 Регламент № 109/2018. |

| | | | | |
|---|---|--|---|--|
| 47. | Собственные средства второго уровня (Т2) до регулируемых корректировок | | Сумма строк 44, 45 и 46 | Сумма строк 44, 45 и 46 |
| Собственные средства второго уровня (Т2): регулируемые корректировки | | | | |
| 48. | Прямые и косвенные владения банка инструментов собственных средств второго уровня и субординированные займы <i>(отрицательное значение)</i> | | П.а) подп.2) п.97, подп.1) п.100 и п.102 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения банка инструментов собственных средств второго уровня и субординированные займы в соответствии с п.а) подп.2) п.97, подп.1) п.100 и п.102 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 49. | Владения инструментами собственных средств второго уровня и субординированные займы субъектов финансового сектора, если данные субъекты и банк владеют взаимными долями, предназначенными для искусственного увеличения собственных средств банка <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.2) п.100 и п.103 Регламент № 109/2018 | Отражаются владения инструментами собственных средств второго уровня и субординированные займы субъектов финансового сектора, если данные субъекты и банк владеют взаимными долями, предназначенными для искусственного увеличения собственных средств банка, в соответствии с подп.2) п.100 и п.103 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 50. | Прямые и косвенные владения инструментами собственных средств второго уровня и субординированные займы субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией (значение выше порога 10% и исключая приемлемые короткие | | Подп.3) п.100 и п.104 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения инструментами собственных средств второго уровня и субординированные займы субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной |

| | | | | |
|--|--|--|--|--|
| | позиции) <i>(отрицательное значение)</i> | | | инвестицией (значение выше порога 10% и исключая приемлемые короткие позиции), в соответствии с подп.3) п.100 и п.104 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 51. | Прямые и косвенные владения банка инструментами собственных средств второго уровня и субординированные займы субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией (исключая приемлемые короткие позиции) <i>(отрицательное значение)</i> | | Подп.4) п.100), п.104 и п.126-129 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения банка инструментами собственных средств второго уровня и субординированные займы субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией (исключая приемлемые короткие позиции), в соответствии с подп.4) п.100), п.104 и п.126-129 Регламент № 109/2018. <i>(отрицательное значение)</i> |
| 52. | Общие регулируемые корректировки собственных средств второго уровня (Т2) | | Сумма строк 48-51 | Сумма строк 48-51 |
| 53. | Собственные средства второго уровня (Т2) | | Сумма строки 47 минус сумма строки 52 | Сумма строки 47 минус сумма строки 52 |
| 54. | Всего собственные средства (ТС=Т1+Т2) | | Сумма строк 43 и 53 | Сумма строк 43 и 53 |
| 55. | Всего активов с учетом риска | | Активы с учетом риска отчетной группы | Активы с учетом риска отчетной группы |
| Ставки и буфера собственных средств | | | | |
| 56. | Основные собственные средства первого уровня (в процентах от общей величины подверженности риску) | | Подп.1) п.131 Регламент № 109/2018 | Отражаются основные собственные средства первого уровня (в процентах от общей величины |

| | | | | |
|-----|--|--|--|---|
| | | | | подверженности риску), рассчитанные делением строки 30 на строку 55 (в виде процента) в соответствии с подп.1) п.131 Регламент № 109/2018. |
| 57. | Собственные средства первого уровня (в процентах от общей величины подверженности риску) | | Подп.2) п.131 Регламент № 109/2018 | Отражаются собственные средства первого уровня (в процентах от общей величины подверженности риску), рассчитанные делением строки 43 на строку 55 (в виде процента) в соответствии с подп.2) п.131 Регламент № 109/2018. |
| 58. | Всего собственные средства (в процентах от общей величины подверженности риску) | | Подп.3) п.131 Регламент № 109/2018 | Отражаются всего собственные средства (в процентах от общей величины подверженности риску), рассчитанные делением строки 54 на строку 55 (в виде процента) в соответствии с подп.3) п.131 Регламент № 109/2018. |
| 59. | Требование по буферу, присущее банку (требование основных собственных средств первого уровня в соответствии с подп.1) п.130 плюс требование по буферу консервации капитала и контрциклическому буферу, плюс буфер системного риска, плюс буфер системно значимых обществ, выраженный в процентах от величины подверженности риску) | | П.16-26, п.53-69, п.66-86 Регламент № 110/2018 | Отражается как требование по буферу, присущее банку (требование основных собственных средств первого уровня в соответствии с подп.1) п.130 Регламент № 109/2018 плюс требование по буферу консервации капитала и контрциклическому буферу, плюс буфер |

| | | | | |
|-----|---|--|--|---|
| | | | | <p>системного риска, плюс буфер системно значимых обществ, выраженный в процентах от величины подверженности риску). Рассчитывается как 5,5%, плюс 2,5%, плюс требование по контрциклическому буферу, рассчитанному в соответствии с пунктами 16-26 Регламент № 110/2018, плюс требование по системному буферу (при необходимости), рассчитанному в соответствии с п.66-86 Регламент № 110/2018, плюс буфер системно значимых обществ (буфер O-SII), рассчитанный в соответствии с п.53-69 Регламент № 110/2018.</p> |
| 60. | - из которых: требование по буферу консервации капитала | | | <p>Отражается значение строки 59 (в процентах от активов с учетом риска), относящееся к буферу консервации капитала (указывается 2,5%).</p> |
| 61. | - из которых: требование по контрциклическому буферу | | | <p>Отражается значение строки 59 (в процентах от активов с учетом риска), относящееся к контрциклическому буферу.</p> |
| 62. | - из которых: требование по системному буферу | | | <p>Отражается значение строки 59 (в процентах от активов с учетом риска), относящееся</p> |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| | | | | к системному буферу. |
| 63. | - из которых: требование по буферу системно значимых обществ (О-SII) | | | Отражается значение строки 59 (в процентах от активов с учетом риска), относящееся к буферу О-SII. |
| 64. | Основные собственные средства первого уровня, доступные для выполнения требований по буферам (в процентах от величины подверженности риску) | | | Отражаются основные собственные средства первого уровня, доступные для выполнения требований по буферам (в процентах от величины подверженности риску). Рассчитываются как основные собственные средства первого уровня банка минус все элементы основных собственных средств первого уровня, использованные для выполнения требований собственных средств первого уровня, и общих требований капитала банка. |
| Суммы ниже порогов для вычета (до взвешивания рисков) | | | | |
| 65. | Прямые и косвенные владения капитала субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией (значение ниже порога 10% и исключая приемлемые короткие позиции) | | Подп.7) п.30, п.55-61, п.90-95, подп.3) п.100 и п.104-109 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения капитала субъектов финансового сектора, в которых банк не владеет значительной инвестицией (значение ниже порога 10% и исключая приемлемые короткие позиции) в соответствии с подп.7) п.30, п.55-61, п.90-95, подп.3) п.100 и п.104-109 |

| | | | | |
|--|---|--|---|---|
| | | | | Регламент № 109/2018. |
| 66. | Прямые и косвенные владения банка инструментов основных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией (значение ниже порога 10% и исключая приемлемые короткие позиции) | | Подп.8) п.30, п.55 и п.63-67 Регламент № 109/2018 | Отражаются прямые и косвенные владения банка инструментов основных собственных средств первого уровня субъектов финансового сектора, в которых банк владеет значительной инвестицией (значение ниже порога 10% и исключая приемлемые короткие позиции) в соответствии с подп.8) п.30, п.55 и п.63-67 Регламент № 109/2018 |
| 67. | Требования по отсроченному налогу, вытекающие из временных разниц (значение ниже порога 10%, исключая соответствующие фискальные обязательства при выполнении условий п.40 Регламент № 109/2018) | | Подп.3) п.30, п.38-43, п.63-67 Регламент № 109/2018 | Отражаются требования по отсроченному налогу, вытекающие из временных разниц (значение ниже порога 10%, исключая соответствующие фискальные обязательства при выполнении условий п.40 Регламент № 109/2018) в соответствии с подп.3) п.30, п.38-43, п.63-67 Регламент № 109/2018. |
| Пределы, применяемые для включения резервов в собственные средства второго уровня | | | | |
| 68. | Корректировки для кредитного риска, включенные в собственные средства второго уровня, с учетом подверженностей, являющихся объектом стандартизованного подхода (до применения потолка) | | Подп.3) п.96 Регламент № 109/2018 | Отражаются корректировки для кредитного риска, включенные в собственные средства второго уровня, с учетом подверженностей, являющихся объектом |

| | | | | |
|-----|---|--|-----------------------------------|--|
| | | | | стандартизованного подхода (до применения потолка) в соответствии с подп.3) п.96 Регламент № 109/2018. |
| 69. | Предел для включения корректировок для кредитного риска в собственные средства второго уровня согласно стандартизованному подходу | | Подп.3) п.96 Регламент № 109/2018 | Отражается предел для включения корректировок для кредитного риска в собственные средства второго уровня согласно стандартизованному подходу в соответствии с подп.3) п.96 Регламент № 109/2018. |

Приложение № 11
к Регламенту о требованиях к
опубликованию информации банками

**Формуляр для предоставления информации о сумме
подверженностей, взвешенных с учетом риска (RWA)**

| № п/п | | Сумма подверженностей, взвешенных с учетом риска (RWA) | | Минимальные требования капитала |
|----------|---|--|---|---------------------------------------|
| | | Отчетный квартал | Квартал, предшествующий отчетному | Отчетный квартал |
| 1. | Кредитный риск (исключая кредитный риск контрагента) | | | |
| 2. | Из которого: стандартизованный подход | | | |
| 3. | Из которого: основной подход IRB (FIRB) | X | X | X |
| 4. | Из которого: продвинутый подход IRB (AIRB) | X | X | X |
| 5. | Из которого: капитальные ценные бумаги из подхода IRB согласно простому подходу с учетом риска или AMI | X | X | X |

| | | | | |
|------------|---|---|---|---|
| 6. | Кредитный риск контрагента | | | |
| 7. | Из которого: метод переоценки по рынку | | | |
| 8. | Из которого: метод первоначальной подверженности | | | |
| 9. | Из которого: стандартизованный метод | | | |
| 10. | Из которого: метод внутренней модели (ММІ) | X | X | X |
| 11. | Из которых: величина подверженности риску для взносов в фонд гарантирования СРС | X | X | X |
| 12. | Из которых: корректировка кредитной оценки (CVA) | | | |
| 13. | Риск расчета | | | |
| 14. | Подверженности от секьюритизации в банковском портфеле (согласно потолку) | X | X | X |
| 15. | Из которого: подход IRB | X | X | X |
| 16. | Из которого: метод нормативной формулы IRB (SFA) | X | X | X |
| 17. | Из которого: подход, основанный на внутренней оценке (IAA) | X | X | X |
| 18. | Из которого: стандартизованный подход | | | |
| 19. | Рыночный риск | | | |
| 20. | Из которого: стандартизованный подход | | | |
| 21. | Из которого: АМІ | X | X | X |
| 22. | Операционный риск | | | |
| 23. | Из которого: основной подход | | | |
| 24. | Из которого: стандартизованный подход | | | |
| 25. | Из которого: продвинутый подход оценки | X | X | X |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---------|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | ... | | | | | | | | | | | | |
| | NNN | | | | | | | | | | | | |
| 02 0 | | | | | | | | | | | | | |

Таблица 2

Сумма контрциклического буфера капитала, присущего банку

| Строка | | Столбец |
|---------------|--|----------------|
| | | 010 |
| 010 | Общая сумма подверженности риску | |
| 020 | Ставка контрциклического буфера капитала, присущего банку | |
| 030 | Требование по контрциклическому буферу капитала, присущему банку | |

**Порядок заполнения
для стандартных форматов публикации**

ОБЩИЕ ИНСТРУКЦИИ

Справочные данные

1. В рубрике "Уровень применения" банки должны указать уровень применения, находящийся в основе данных, представленных в таблице 1 и 2 настоящего постановления. При заполнении данной рубрики банки выбирают один из следующих вариантов:

- а) консолидированный;
- б) индивидуальный;

2. Банки заполняют таблицы 1 и 2 настоящего приложения на индивидуальной или консолидированной основе, в зависимости от уровня публикации информации.

ИНСТРУКЦИИ ДЛЯ СТАНДАРТНОГО ФОРМАТА

Таблица 1

Географическое распределение подверженностей из соответствующих кредитов для расчета контрциклического буфера капитала

Область применения таблицы 1 ограничивается подверженностями из соответствующих кредитов для контрциклического буфера капитала в соответствии с Регламентом № 110/2018.

Правовые ссылки и инструкции

| Строка № | Пояснение |
|-----------------|--|
| 010-01X | Распределение подверженностей из соответствующих кредитов, по странам Перечень стран, в которых банк владеет подверженностями из соответствующих кредитов для расчета контрциклического буфера капитала, присущего банку, в соответствии с Регламентом № 110/2018. |

| | |
|-----|--|
| | Количество строк может варьировать в зависимости от количества стран, в которых банк владеет подверженностями из соответствующих кредитов для расчета контрциклического буфера капитала. В соответствии с Регламентом № 110/2018, если подверженности, включенные в торговый портфель, или подверженности из внешних кредитов банка составляют менее 2% от совокупной стоимости своих подверженностей с учетом риска, банк может выбрать распределение этих рисков по месту нахождения банка. Если подверженности, представленные для местонахождения банка, включают и подверженности из других стран, они должны быть четко обозначены в примечании или сноске к таблице представления информации. |
| 020 | Всего Полученная сумма в соответствии с Пояснением столбцов 010-120 настоящей таблицы. |

Правовые ссылки и инструкции

| Столбец № | Пояснение |
|-----------|---|
| 010 | Сумма подверженности, связанной с общими подверженностями из кредитов для стандартизованного подхода (AS) Сумма подверженности, связанная с соответствующими подверженностями из кредитов, определенные в соответствии с подп.1) п.19 Регламент № 110/2018 и пунктами 5-10 Регламента № 111/2018. Географическое распределение осуществляется в соответствии с приложением к Регламенту № 110/2018. Строка 020 (Всего): сумма всех соответствующих подверженностей из кредитов, определенных как указано выше |
| 020 | Сумма подверженности, связанной с общими подверженностями из кредитов для подхода IRB X |
| 030 | Сумма длинных и коротких позиций подверженностей, включенных в торговый портфель Сумма длинных и коротких позиций соответствующих подверженностей из кредитов, определенных в соответствии с подп.2) п.19 Регламент № 110/2018, рассчитанная как сумма длинных и коротких позиций, определенных в соответствии с п.36-38 Регламента об отношении к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114 от 24.05.2018. Географическое распределение осуществляется в соответствии с приложением к Регламенту № 110/2018. Строка 020 (Всего): сумма всех длинных и коротких позиций соответствующих подверженностей из кредитов, определенных как указано выше |
| 040 | Сумма подверженностей, включенных в торговый портфель для внутренних моделей X |
| 070 | Требования собственных средств: общие подверженности из кредитов |

| | |
|-----|---|
| | <p>Требования собственных средств для подверженностей из соответствующих кредитов данного государства, определенные в соответствии с подп.1) п.19 Регламент № 110/2018, Регламентом № 111/2018, Регламентом № 112/2018, Регламентом № 102/2020.</p> <p>Строка 020 (Всего): сумма соответствующих подверженностей из кредитов, определенных как указано выше.</p> |
| 080 | <p>Требования собственных средств: подверженности, включенные в торговый портфель</p> <p>Требования собственных средств для соответствующих подверженностей из кредитов в данной стране, определенные в соответствии с с подп.2) п.19 Регламент № 110/2018, определенные для специфического риска в соответствии с Регламентом № 114/2018.</p> <p>Строка 020 (Всего): сумма всех требований собственных средств для соответствующих подверженностей из кредитов, определенных как указано выше.</p> |
| 100 | <p>Требования собственных средств – Всего</p> <p>Сумма столбцов 070 и 080.</p> <p>Строка 020 (Всего): сумма всех требований собственных средств для подверженностей из соответствующих кредитов, определенных в соответствии с п.19 Регламент № 110/2018.</p> |
| 110 | <p>Удельный вес, применяемый к требованиям собственных средств</p> <p>Удельный вес, применяемый к ставке контрциклического буфера в каждой стране, рассчитанный как итог деления всех требований собственных средств, относящихся к соответствующим подверженностям их кредитов данной страны (строка 01X, столбец 100), на общую сумму собственных средств, относящихся ко всем соответствующим подверженностям из кредитов для расчета контрциклического буфера в соответствии с Регламентом № 110/2018 (строка 020, столбец 100).</p> <p>Эта сумма представлена в виде абсолютного числа с двумя десятичными знаками.</p> |
| 120 | <p>Ставка контрциклического буфера капитала</p> <p>Ставка контрциклического буфера капитала, применяемая в данной стране, установленная в соответствии с Регламентом № 110/2018. Данный столбец не включает ставки контрциклического буфера капитала, которые были установлены, но еще не применимы на момент расчета контрциклического буфера капитала, присущего банку, к которому относится публикация.</p> <p>Данная сумма представлена в процентах с тем же количеством десятичных знаков, установленным в соответствии с Регламентом № 110/2018.</p> |

Таблица 2

Сумма контрциклического буфера капитала, присущего банку

Банки применяют инструкции, приведенные в этом разделе, для заполнения таблицы 2 – Сумма контрциклического буфера капитала, присущего банку.

Правовые ссылки и инструкции

| Строка № | Пояснение |
|----------|---|
| 010 | <p>Общая сумма подверженности риску Общая сумма подверженности риску, рассчитанная в соответствии с п.132 Регламент № 109/2018.</p> |
| 020 | <p>Ставка контрциклического буфера капитала, присущего банку Ставка контрциклического буфера капитала, присущего банку, определенная в соответствии с Регламентом № 110/2018. Ставка контрциклического буфера капитала, присущего банку, рассчитывается как средневзвешенное значение ставок контрциклического буфера, применяемых в странах, в которых расположены соответствующие подверженности из кредитов банка и отражается в строках 010-01X, в столбце 120 таблицы 1. Удельный вес, применяемый к ставке контрциклического буфера в каждой стране, является удельным весом требований собственных средств в требованиях Всего собственные средства, связанных с соответствующими подверженностями из кредитов на соответствующей территории и представлен в столбце 110 таблицы 1. Данная сумма представлена в виде абсолютного числа с двумя десятичными знаками.</p> |
| 030 | <p>Требование по контрциклическому буферу капитала, присущего банку Требование по контрциклическому буферу капитала, присущего банку, рассчитанное как ставка контрциклического буфера, присущего банку, отражается в строке 020 настоящей таблицы, применяемая к общей сумме подверженности риску в соответствии со строкой 101 таблицы.</p> |

Правовые ссылки и инструкции

| Столбец № | Пояснение |
|-----------|---|
| 010 | Сумма, как описано в соответствии с пояснением для строк 010-030 настоящей таблицы. |