



НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении, изменении и отмене нормативных актов Национального банка Молдовы (о требовании к покрытию ликвидности и требовании к стабильному финансированию)

№ 329 от 19.12.2024

(в силу 01.07.2025, за исключением пкт.3 - 01.01.2026)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 544-547 ст. 1018 от 26.12.2024

* * *

В соответствии с пунктом а) статьи 44 Закона № 548/1995 о Национальном банке Молдовы (опубликованного в Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2015 г. № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, ст.76, 84 и 91 части (1) Закона № 202/2017 о деятельности банков (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017 г., № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, и в целях переложения:

– Ст.1 пункт (с); ст.411 (пункт 1 пункты (а), (b), (d), (e)-(h), (j); 2 - 5; 8 - 17); ст.412, часть (1) и (2); ст.413, часть (1), (3) и (4); ст.414; ст.415, часть (1), (2) и (3), пункты (а) и (b); ст.428а; ст.428b; ст.428с; ст.428d; ст.428е; ст.428F, часть (1) и (2); статья 428H, часть (1); ст.428i; ст.428j; ст.428k; ст.428l; ст.428m; ст.428n; ст.428o; ст.428p; ст.428q; ст.428r; ст.428s; ст.428u; ст.428v; ст.428x; ст.428y; ст.428ad; ст.428ae; ст.428af; ст.428ag; ст.428ah Регламента № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным учреждениям и инвестиционным компаниям и внесении изменений в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с последними изменениями, внесенными Регламентом (ЕС) 2019/876 Европейского Парламента и Совета от 20 мая 2019 года;

– Ст.2, часть (2) и (3), пункты (а) – (с) и (е); ст.3 (пункт б); ст.4, пункт 4 часть (1)-(5); ст.5; ст.6; ст.7; ст.8; ст.9; ст.10, часть (1), пункты (а)-(d) и часть (2); ст.11, ст.12 часть (1) пункты (b) и (c), часть (2) пункты (b) и (c); ст.15, часть (1) пункт (b), часть (2) пункты (а), (b), (d) и (h); часть (3), часть (4) первое предложение, пункт (а) и последнее предложение, часть (5); ст.17, часть (1) пункты (а) и (с), часть (2)-(4); ст.18; ст.19 часть (1) и (2); ст.20; ст.21; ст.22; ст.23 часть (1) и (2); ст.24 часть (1)-(3); ст.25; ст.26; ст.27 часть (1), (2), (4)-(6); ст.28; ст.29 часть (1); ст.30 часть (1) - (7), (12); ст.31 часть (1)-(5), (8); ст.31а; ст.32; ст.33; ст.34 часть (1); ст.39; Приложение I и Приложение II к Делегированному регламенту (ЕС) 2015/61 Комиссии от 10 октября 2014 г., дополняющему Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о требованиях к покрытию ликвидности для кредитных учреждений, опубликованному в Официальном Журнале Европейского Союза L 11 от 17 января 2015 года, CELEX: 32015R0061, с последними изменениями, внесенными Делегированным регламентом (ЕС) 2018/1620 Комиссии от 13 июля 2018 года;

– Делегированный регламент (ЕС) 2017/208 Комиссии от 31 октября 2016 года, дополняющий Регламент (ЕС) №575/2013 Европейского Парламента и Совета о регулятивных технических стандартах для дополнительного оттока ликвидности,

который удовлетворяет потребности в обеспечении, возникающие в результате влияния негативного рыночного сценария на операции с деривативами учреждения, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 33 от 8 февраля 2017 года, CELEX: 32017R0208,

Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о ликвидности в соответствии с приложением.

2. Постановление Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 44/2020 об утверждении Регламента о требованиях покрытия потребностей в ликвидности для банков (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, № 87-93, ст.317), зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1543/2020, признать утратившими силу.

3. Регламент о ликвидности банка, утвержденный АС НБМ, протокол № 28 от 8.08.1997 г. (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1997 г., N 64-65, ст.105), признать утратившим силу.

4. В Регламент о требованиях к опубликованию информации банками, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 158/2020 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020 г., № 188-192, ст.667), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова № 1581/2020, внести следующие изменения:

1) В пункт 25:

а) подпункт 2) d) будет иметь следующее содержание:

"d) показатели ликвидности";

б) подпункт 5) признать утратившим силу.

2) В приложении № 1 в таблице:

а) наименование графы 1 будет иметь следующее содержание: "отчетный месяц/ отчетный квартал";

б) наименование графы 2 будет иметь следующее содержание: "месяц, предшествующий отчетному/ квартал, предшествующий отчетному";

с) строки с 4.1 по 4.11 исключаются;

д) после строки 4 вводятся следующие строки:

4.1 ¹	Коэффициент покрытия ликвидности 14 ¹					
4.1.1 ¹	Итого ликвидные активы с высоким уровнем качества (HQLA) (взвешенное значение – среднее)	млн. лей				
4.1.2 ¹	Отток денежных средств – общая взвешенная величина	млн. лей				
4.1.3 ¹	Приток денежных средств – общая взвешенная величина	млн. лей				
4.1.4 ¹	Итого чистый отток денежных средств (скорректированное значение)	млн. лей				
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. лей				
4.2.2 ¹	Требуемое стабильное фондирование	млн. лей				

4.2.3 ¹	Коэффициент чистого стабильного фондирования (NSFR)	%				
--------------------	---	---	--	--	--	--

3) В разделе "Метод расчета некоторых показателей":

а) пункты 14, 15 и 16 признать утратившими силу;

б) пункт 14¹ изложить в следующей редакции:

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

с) Дополнить пунктом 14² следующего содержания:

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

5. В подпункте 3 пункта 6 приложения № 4 Регламента об основах управления деятельностью банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 322/2018, (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2019, № 1-5, ст.56), зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1400/2018, текст "Регламентом о требованиях покрытия потребностей в ликвидности для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 44/2020" заменить текстом "Регламента о ликвидности, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 329/2024"

6. В подпункте 3) пункта 5 Регламента о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального Банка Молдовы № 101/2020 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2020, № 118-123, ст.463) после текста "частью (2)" дополнить текстом "и (3)".

7. Постановление вступает в силу с 1 июля 2025 года, за исключением пункта 3, который вводится в действие с 1 января 2026 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 329. Кишинэу, 19 декабря 2024 г.

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 329 от 19 декабря 2024 г.

РЕГЛАМЕНТ О ЛИКВИДНОСТИ

Настоящий Регламент включает в себя:

– Ст.1 пункт (с); Ст.411 (пункт 1 пункт (a), (b), (d), (e)-(h), (j); 2 - 5; 8 - 17); Ст.412, часть (1) и (2); Ст.413, часть (1), (3) и (4); Ст.414; Ст.415, часть (1), (2) и (3), пункт (a) и (b); Ст.428a; Ст.428b; Ст.428c; Ст.428d; Ст.428e; Ст.428f, часть (1) и (2); Ст.428h, часть (1); Ст.428i; Ст.428j; Ст.428k; Ст.428l; Ст.428m; Ст.428n; Ст.428o; Ст.428p; Ст.428q; Ст.428r; Ст.428s; Ст.428u; Ст.428v; Ст.428x; Ст.428y; Ст.428ad; Ст.428ae; Ст.428af; Ст.428ag; Ст.428ah Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета от 26 июня 2013 года о пруденциальных требованиях к кредитным организациям и инвестиционным фирмам, вносящего изменения в Регламент (ЕС) № 648/2012, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 27 июня 2013 года, CELEX: 32013R0575, с

последними поправками, внесенными Регламентом (ЕС) 2019/876 Европейского парламента и Совета от 20 мая 2019 года;

– Ст.2, часть (2) и (3), пункт (а) – (с) и (е); Ст.3 (пункт 6); Ст.4, часть (1)-(5); Ст.5; Ст.6; Ст.7; Ст.8; Ст.9; Ст.10, часть (1), пункт (а)-(d) и часть (2); Ст.11, Ст.12 часть (1) пункт (b) и (с), часть (2) пункт (b) и (с); Ст.15, часть (1) пункт (b), часть (2) пункт (а), (b), (d) и (h); часть (3), часть (4) первое предложение, пункт (а) и последнее предложение, часть (5); Ст.17, часть (1) пункт (а) и (с), часть (2)-(4); Ст.18; Ст.19. часть (1) и (2); Ст.20; Ст.21; Ст.22; Ст.23, часть (1) и (2); Ст.24 часть (1)-(3); Ст.25; Ст.26; Ст.27 часть (1), (2), (4)-(6); Ст.28; Ст.29 часть (1); Ст.30 части (1) - (7), (12); Ст.31 части (1)-(5), (8); Ст.31а; Ст.32; ст.33; Ст.34 часть (1); Ст.39; Приложение I и Приложение II к Делегированному регламенту (ЕС) 2015/61 Комиссии от 10 октября 2014 г., дополняющему Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о требованиях к покрытию ликвидности для кредитных учреждений, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 11 от 17 января 2015 года, CELEX: 32015R0061, с последними изменениями, внесенными Делегированным регламентом (ЕС) 2018/1620 Комиссии от 13 июля 2018 года;

– Делегированный регламент (ЕС) 2017/208 Комиссии от 31 октября 2016 года, дополняющий Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета о регулятивных технических стандартах для дополнительного оттока ликвидности, который удовлетворяет потребности в обеспечении, возникающие в результате влияния негативного рыночного сценария на операции с деривативами учреждения, опубликованный в Официальном журнале Европейского Союза L 33 от 8 февраля 2017 года, CELEX: 32017R0208,

РАЗДЕЛ I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава I.

ПРИМЕНЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ЛИКВИДНОСТИ

1. Настоящий регламент устанавливает правила, которые должны соблюдать банки, являющиеся юридическими лицами Республики Молдова, а также филиалы банков других государств в Республике Молдова (далее – банки) в целях определения, расчета и отчетности:

1.1. потребность в ликвидности как отношение буфера ликвидности Банка к чистому оттоку ликвидности в течение 30-дневного периода сильного стресса (далее – кризис);

1.2. Потребность в стабильном финансировании, как отношение между доступным стабильным финансированием Банка и требуемым им стабильным финансированием.

2. В дополнение к обязательным показателям, указанным в пункте 1, в целях обеспечения надзорных органов надлежащим набором инструментов для оценки риска ликвидности и облегчения процесса внутренней оценки достаточности ликвидности (ILAAP) банки должны сообщать Национальному Банку Молдовы о дополнительных показателях мониторинга ликвидности, указанных в главе VII.

3. Банки в индивидуальном порядке соблюдают положения настоящего Регламента.

4. Банки в объеме и в соответствии с методами, предусмотренными Регламентом о надзоре за банками на консолидированной основе, утвержденным Постановлением Исполнительного Комитета Национального Банка Молдовы (далее – ПИК НБМ) № 101/2020 (далее – Регламент № 101/2020), соответствуют требованиям, изложенным в разделе II, исходя из их консолидированного положения и всех следующих положений:

4.1. Активы в других государствах, принадлежащие дочернему обществу в другом государстве, могут быть признаны ликвидными активами для целей консолидации, если они могут считаться ликвидными активами в соответствии с национальным законодательством этого государства, устанавливающим требование о ликвидности, и если они удовлетворяют одному из следующих условий:

4.1.1. активы соответствуют всем требованиям, изложенным в главе II, разделе II;

4.1.2. имущество не соответствует конкретному требованию, изложенному в подчасти 2 и 3 части 2 главы II, раздела II, в отношении стоимости их эмиссии, но отвечает всем остальным требованиям, установленным в этой главе.

Активы, которые могут быть признаны в соответствии с подпунктом 4.1.2, могут быть признаны только в пределах величины чистого оттока стрессовой ликвидности, зарегистрированного в валюте, в которой они выражены и сгенерированы тем же дочерним предприятием;

4.2. отток ликвидности из дочернего предприятия в другом государстве, в которое применяются более высокие коэффициенты оттока, чем те, которые указаны в разделе II главы III, в соответствии с национальным законодательством этого государства, определяющим потребность в ликвидности, подлежат консолидации в соответствии с более высокими ставками, установленными национальным законодательством этого государства;

4.3. приток ликвидности в дочернюю компанию в другом государстве, к которому применяются более низкие коэффициенты оттока, чем те, которые указаны в разделе II главы III, подлежат консолидации в соответствии с более низкими ставками, установленными национальным законодательством этого государства, в соответствии с национальным законодательством этого государства;

4.4. На консолидированном уровне сумма поступлений от специализированного банка, указанная в пунктах 126 и 127, признается только в пределах суммы оттока из того же специализированного банка.

5. В случае, если коэффициент чистого стабильного финансирования, предусмотренный разделом III, применяется на консолидированной основе в соответствии с Регламентом № 101/2020, применяются следующие положения:

5.1. активы и внебалансовые статьи дочернего предприятия с головным офисом в другом государстве, к которым применяются факторы стабильного финансирования, требуемые в силу требования к чистому стабильному финансированию, установленного национальным законодательством этого государства, которые превышают те, которые указаны в разделе III главы III, подлежат консолидации в соответствии с более высокими коэффициентами, предусмотренными национальным законодательством этого государства;

5.2. обязательства и собственные средства дочерней компании с головным офисом в другом государстве, к которым применяются факторы стабильного финансирования, имеющиеся в соответствии с требованием о чистом стабильном финансировании, установленным национальным законодательством этого государства, которые ниже тех, которые указаны в разделе III главы II, подлежат консолидации в соответствии с более низкими коэффициентами, предусмотренными национальным законодательством этого государства;

5.3. активы другого государства, отвечающие требованиям раздела II и находящиеся во владении дочерней компании, головной офис которой находится в другом государстве, не признаются ликвидными активами для целей консолидации, если они не квалифицируются как ликвидные активы в соответствии с

национальным законодательством этого государства, устанавливающим требование о покрытии потребностей в ликвидности.

Глава II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

6. Термины и выражения, используемые в настоящем Регламенте, имеют значение, предусмотренное Законом № 202/2017 о деятельности банков (далее – Закон № 202/2017) и нормативными актами Национального Банка Молдовы (далее – НБМ), изданными во исполнение указанного закона.

7. Для целей настоящего Регламента применяются следующие определения:

7.1. "Активы первого уровня" означают активы с чрезвычайно высоким уровнем ликвидности и кредитного качества в соответствии с Разделом II Главы II Части 2;

7.2. "Активы 2-го уровня" – активы с высоким уровнем ликвидности и кредитного качества. "Активы 2-го уровня" подразделяются на активы Уровня 2А и активы Уровня 2В в соответствии с Разделом II Главы II Части 2;

7.3. "необремененные активы" означают активы, на которые не распространяются какие-либо правовые, договорные, нормативные или иные ограничения, которые могли бы помешать Банку ликвидировать, продать, передать, переуступить или иным образом распорядиться такими активами посредством твердой сделки купли-продажи или соглашения об обратном выкупе;

7.4. "депозитный брокер" означает физическое лицо или предприятие, которое размещает в банках депозиты от третьих лиц, в том числе розничные депозиты и корпоративные депозиты, за исключением депозитов от небанковских финансовых компаний, в обмен на вознаграждение;

7.5. "Финансовый клиент" означает клиента, который осуществляет в качестве своей основной деятельности один или несколько видов деятельности, перечисленных в статье 14 Закона № 202/2017, или является одним из следующих субъектов:

7.5.1. банк;

7.5.2. инвестиционная компания;

7.5.3. небанковская финансовая компания;

7.5.4. инвестиционный фонд (далее – ОКИ);

7.5.5. инвестиционный фонд основного капитала;

7.5.6. страховщик;

7.5.7. перестраховщик;

7.5.8. холдинговая финансовая компания или смешанная финансовая холдинговая компания;

7.5.9. добровольный пенсионный фонд, как он определен в статье 2 Закона № 198/2020 о факультативных пенсионных фондах.

7.6. "Производные контракты" означают производные контракты, перечисленные в Приложении № 1 к Регламенту о подходе к рыночному риску согласно стандартизованному подходу, утвержденному ПИК НБМ № 114/2018 (далее Регламент № 114/2018), и кредитные деривативы;

7.7. "маржинальные кредиты" означают кредиты под залог, предоставленные клиентам с целью получения торговых позиций с эффектом рычага;

7.8. "кризис" означает внезапное или серьезное ухудшение платежеспособности или ликвидности банка в результате изменений рыночных условий или специфических факторов, которые приводят к значительному риску того, что банк больше не сможет выполнять свои обязательства, срок погашения которых наступает в течение следующих 30 дней;

7.9. "розничные депозиты" означают обязательства перед физическим лицом или субъектом МСП (как определено в подпункте 7.14), если МСП соответствует классу розничного риска, предусмотренному в пункте 61 Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденного ПИК НБМ № 111/2018 (далее Регламент № 111/2018), и если совокупные депозиты такого МСП являются, на уровне группы они не превышают 5 миллионов молдавских леев;

7.10. "Гарантированный кредит или средство ликвидности" означает кредит или средство ликвидности, которое является безотзывным или отзывным при определенных условиях;

7.11. "факторинг" – договорное соглашение между предприятием (Участником) и финансовым учреждением (Фактором), в соответствии с которым Участник переуступает/продает свою дебиторскую задолженность Фактору, а Фактор предоставляет Участнику одну или несколько из следующих услуг в отношении уступленной дебиторской задолженности:

7.11.1. аванс в размере процента от стоимости уступленной дебиторской задолженности, как правило, на краткосрочной основе, без обязательств и автоматического накопления;

7.11.2. администрирование дебиторской задолженности, ее взыскание и кредитная защита; как правило, фактор ведет реестр продаж участника и собирает дебиторскую задолженность от своего имени;

Для целей Раздела III факторинг рассматривается как торговое финансирование.

7.12. "оптовое финансирование (wholesale)" означает финансирование, которое не подпадает под категорию розничных депозитов, определенную в подпункте 7.9;

7.13. "чистый отток ликвидности" означает сумму, возникающую в результате уменьшения притока ликвидности в банк от его оттока ликвидности в соответствии с разделом II главы III часть 1;

7.14. "МСП" означает микропредприятие, малое предприятие и среднее предприятие, как это предусмотрено Законом № 179/2016 "О малых и средних предприятиях";

7.15. "валюта отчетности" означает молдавский лей;

7.16. "буфер ликвидности" означает сумму активов 1-го и 2-го уровней, которыми банк владеет в соответствии с разделом II главы II часть 2;

7.17. "Система гарантирования розничных депозитов другого государства, эквивалентная правилам Европейского Союза" (далее – *Система гарантирования депозитов другого государства, эквивалентного ЕС*) – схема, применяющая стандарты защиты депозитов Регламента Системы гарантирования депозитов Европейского Союза (Директива 2014/49 о системах гарантирования депозитов) не менее чем со ссылкой:

- конкретные требования к сроку погашения;
- предварительное финансирование;
- доступ к дополнительным финансовым средствам в случае массового спроса на резервы гарантийной схемы.

Информация об эквивалентности схемы гарантирования депозитов другого государства правилам Европейского Союза, в которых установлено соответствие указанным стандартам, будет храниться в помещениях банка и предоставляться по запросу НБМ.

7.18. "Личная инвестиционная компания" ("ПИК") означает предприятие или траст, бенефициарным владельцем или бенефициарным владельцем которого является физическое лицо или группа тесно связанных физических лиц, которые

не осуществляют никакой другой коммерческой, промышленной или профессиональной деятельности, и который был создан с единственной целью управления активами владельца или владельцев. в том числе связанные с этим действия, такие как отделение активов собственников от активов организации, содействие передаче активов внутри семьи или предотвращение раздела активов после смерти члена семьи, при условии, что эти связанные действия связаны с основной целью управления имуществом собственников;

7.19. "свопы по реальным гарантиям (collateral swap)" означают сделки, в которых ликвидные активы 1-го уровня были получены на основе обеспечения, которое не квалифицируется как ликвидные активы 1-го уровня.

Глава III.

ТРЕБОВАНИЕ К ПОКРЫТИЮ ЛИКВИДНОСТИ

8. Банки должны иметь ликвидные активы, суммарная стоимость которых покрывает разницу между оттоком ликвидности и притоком ликвидности в кризисных ситуациях. С этой целью банки должны обеспечить, чтобы в течение 30 дней поддерживался достаточный уровень буферов ликвидности, позволяющий им справляться с возможными диспропорциями между притоком и оттоком ликвидности в кризисных ситуациях.

9. Банки не учитывают отток денежных средств, приток денежных средств и ликвидные активы дважды. Если иное не предусмотрено разделом II, если статья может быть учтена в более чем одной категории мероприятий, она должна быть учтена в категории результатов, которые производят наибольшие договорные результаты по рассматриваемой статье.

Глава IV.

ПОТРЕБНОСТЬ В СТАБИЛЬНОМ ФИНАНСИРОВАНИИ

10. Банки должны обеспечить, чтобы долгосрочные внебалансовые активы и внебалансовые статьи были адекватно покрыты набором финансовых инструментов, устойчивых как в нормальных, так и в кризисных условиях.

11. Положения, предусмотренные разделом III, применяются в целях определения требования к стабильному финансированию, предусмотренного пунктом 10, и обязательств по отчетности для банков, предусмотренных главой VI.

Глава V.

СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ЛИКВИДНОСТИ

12. Банк, который не выполняет или не планирует выполнять требования Главы III или Главы IV, в том числе в кризисные периоды, обязан незамедлительно уведомить об этом НБМ и без неоправданной задержки представить в НБМ план по своевременному восстановлению соблюдения требований Главы III или Главы IV, в зависимости от обстоятельств.

13. До восстановления соответствия банк должен сообщать о пунктах, указанных в разделе II или разделе III, в зависимости от обстоятельств, в соответствии с формами, приведенными в приложениях № 12 и 13 Инструкции о представлении банками отчетов COREP для целей надзора, утвержденной ПИК НБМ № 117/2018 (далее – инструкция № 117/2018), ежедневно, до конца каждого рабочего дня, если НБМ не утвердит меньшую периодичность отчетности и более длительный срок отчетности.

14. НБМ выдает разрешения, предусмотренные пунктом 13, только на основании индивидуальной ситуации банка, принимая во внимание масштабы и сложность его деятельности.

15. НБМ осуществляет контроль за выполнением плана восстановления и в случае необходимости требует более быстрого восстановления соответствия.

Глава VI. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ОТЧЕТНОСТИ И ФОРМА ОТЧЕТНОСТИ

16. Банки должны отчитываться перед НБМ в соответствии с приложениями № 12 и 13 к Инструкции № 117/2018 по вопросам, связанным с отчетностью о коэффициенте покрытия ликвидностью и коэффициенте чистого стабильного фондирования, в валюте отчетности, независимо от фактического номинала этих статей.

17. Без ущерба для требований пункта 13, периодичность отчетности должна составлять не реже одного раза в месяц по статьям, упомянутым в Разделе II, и не реже одного раза в квартал по статьям, перечисленным в Разделе III.

18. Банки отдельно отчитываются перед НБМ о вопросах, указанных в разделах II и III, а именно:

18.1. в случае, если статьи выражены в валюте, отличной от валюты отчетности, и у банка есть совокупные обязательства, выраженные в такой валюте, которые больше или равны 5% от общих обязательств банка или отдельной подгруппы ликвидности, за исключением собственных средств и внебалансовых статей (существенной валюты), отчетность должна составляться в валюте номинала;

18.2. В случае, если статьи выражены в валюте отчетности и совокупный объем обязательств, выраженных в валютах, отличных от валюты отчетности, больше или равен 5 % от общих обязательств банка или отдельной подгруппы ликвидности, за исключением собственных средств и внебалансовых статей, отчетность должна вестись в валюте отчетности.

Глава VII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ МОНИТОРИНГА ЛИКВИДНОСТИ

19. В целях получения целостной картины профиля риска ликвидности в зависимости от характера, объема и сложности деятельности банка банки представляют НБМ информацию о ликвидности по срокам погашения в качестве дополнительного индикатора мониторинга ликвидности.

20. Банки представляют в НБМ ликвидность по диапазонам погашения в соответствии с приложением № 11¹ к инструкции № 117/2018 в формате и периодичности, установленных инструкцией № 117/2018.

РАЗДЕЛ II ПОКАЗАТЕЛЬ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ

Глава I ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С КОЭФФИЦИЕНТОМ ПОКРЫТИЯ ЛИКВИДНОСТИ

Часть 1

Показатель покрытия ликвидностью

21. В смысле п.6 требование покрытия ликвидности равно соотношению между резервом ликвидности банка и его нетто-оттоками ликвидности в течение 30 дней кризисного периода и выражается в процентах. Банки рассчитывают показатель покрытия необходимости ликвидности по следующей формуле:

резерв ликвидности

= Показатель покрытия ликвидности (%)

Нетто-оттоки ликвидности в течение 30 дней

22. Банки поддерживают показатель покрытия ликвидности не менее 100%.

23. В отступление от пункта 22 настоящего регламента банки могут монетизировать свои ликвидные активы для покрытия нетто-оттоков ликвидности в течение кризисных периодов, даже если такое использование ликвидных активов может привести к падению их показателя покрытия потребности ликвидности ниже 100% в течение соответствующих периодов .

24. Если в любой момент показатель покрытия потребности ликвидности банка снизился или можно обоснованно ждать снижения менее 100%, применяется требование, изложенное в Разделе I Главы V.

25. Банки рассчитывают и контролируют показатель покрытия потребности ликвидности банка в валюте отчетности для всех элементов, независимо от фактической валюты деноминарования.

Более того, банки отдельно рассчитывают и контролируют показатель покрытия необходимости в ликвидности для определенных элементов, следующим образом:

25.1. для элементов, которые подлежат отдельной отчетности в валюте, отличной от валюты отчетности в соответствии с главой VI Раздела I, банки отдельно рассчитывают и контролируют показатель покрытия потребности в ликвидности в другой валюте;

25.2. для элементов, деноминированных в валюте отчетности, если совокупная стоимость долгов, деноминированных в других валютах, отличных от валюты отчетности, превышает или равна 5% от общей суммы задолженности банка, за исключением элементов собственных средств и внебалансовых элементов, банки отдельно рассчитывают и контролируют показатель покрытия потребности в ликвидности в валюте отчетности.

Часть 2

Кризисные сценарии для показателя покрытия потребности ликвидности

26. Следующие сценарии считают показателями обстоятельств, при которых банк сталкивается с кризисной ситуацией :

26.1. вывод значительной части его розничных депозитов;

26.2. частичная или полная потеря способности необеспеченного оптового финансирования, включая оптовые депозиты и другие условные источники финансирования, такие как полученные обеспеченные или необеспеченные линии ликвидности или кредитные линии (которые могут быть безоговорочно отменены в любое время без уведомления или могут быть автоматически отменены в связи с ухудшением кредитоспособности должника);

26.3. частичная или полная потеря краткосрочного обеспеченного финансирования;

26.4. дополнительные оттоки ликвидности в результате ухудшения кредитного рейтинга до трех ступеней;

26.5. рост волатильность рынка, влияющий на стоимость вещного обеспечения или его качество или создающий дополнительные потребности в вещных обеспечениях ;

26.6. незапланированное использование ликвидных и кредитных преимуществ;

26.7. возможное обязательство по выкупу задолженности или соблюдению недоговорных обязательств.

Глава II РЕЗЕРВ ЛИКВИДНОСТИ

Часть 1 Общие положения о резерве ликвидности

Подчасть 1

Состав резерва ликвидности

27. Для того, чтобы ликвидные активы могли быть приемлемыми для представления части резерва ликвидности банка, они соблюдают совокупно, за исключениями, предусмотренными настоящей главой, следующие требования:

27.1. общие требования, изложенные в подчасти 3;

27.2. операционные требования, предусмотренные подчастью 4;

27.3. соответствующие требования приемлемости для их классификации как активы 1 уровня 1 или 2 уровня, в соответствии с частью 2.

Подчасть 2

Состав резерва ликвидности для каждого уровня активов

28. Банки соблюдают в любой момент следующие требования к составу своего резерва ликвидности:

28.1. минимум 60% резерва ликвидности состоит из активов 1 уровня;

28.2. максимально 15% резерва ликвидности может храниться в виде активов 2В уровня.

29. Требования, предусмотренные п.28, применяются после корректировки воздействия на запас ликвидных активов обеспеченного финансирования, обеспеченного кредитования или операций обмена под залог с использованием ликвидных активов хотя бы на одном сегменте сделки, срок погашения которых истекает до 30 дней, после вычета любых применимых марж корректировки и при условии, что банк соблюдает операционные требования, предусмотренные подчастью 4.

30. Банки определяют свой состав резерва ликвидности в соответствии с формулами, предусмотренными в приложении 1 к настоящему Регламенту.

31. НБМ на основании анализа может полностью или частично освободить от применения пунктов 29 и 30 в отношении одной или нескольких сделок обеспеченного финансирования, сделок по обеспеченному кредитованию или сделок по обмену обеспечением с использованием ликвидных активов по крайней мере на одном сегменте сделки со сроком погашения в течение 30 дней. Если выполнены все следующие условия:

31.1. контрагентом по сделке или сделкам является НБМ, Европейский центральный банк (далее – ЕЦБ) или центральный банк другого государства, при условии, что подверженности перед этим центральным банком получают кредитную оценку от назначенной внешней кредитной отчетности (ЕСАI), которую НБМ ассоциировал как минимум с уровнем кредитного качества 1, в соответствии с пунктом 30 Регламента № 111/2018;

31.2. существуют исключительные обстоятельства, определяющие системный риск, влияющий на банковский сектор в Республике Молдова;

31.3. прежде чем предоставить соответствующее освобождение, НБМ проконсультировался с центральным банком, который является контрагентом по сделке или сделкам.

Подчасть 3

Общие требования по ликвидным активам

32. Для того чтобы считаться ликвидными активами, активы банка выполняют следующие условия:

32.1. Активы являются имуществом, правом или интересом, принадлежащим банком или включенные в портфель, указанный в подпункте 32.1.1, и не обременены задолженностями в течение следующих 30 дней. Необремененными задолженностями считаются следующие активы:

32.1.1. активы включенные в портфель, которые доступны для незамедлительного использования в качестве вещных обеспечений для получения дополнительного финансирования в рамках некоторых обеспеченных кредитных линий, но еще не финансируемых, доступным банкам, или, если портфелем управляет НБМ/центральные банки, по необеспеченным и необеспеченным кредитным линиям, доступным банкам. Банки оценивают, что активы портфеля обременены задолженностями в порядке роста степени ликвидности в соответствии с классификацией ликвидности, изложенной в части 2, начиная с неприемлемых активов для резерва ликвидности;

32.1.2. активы, которые банки получают в качестве вещного обеспечения для минимизации кредитного риска в рамках некоторых сделок обратного репо или финансировании операций с использованием финансовых инструментов и которыми банки могут произвести отчуждение.

32.2. Активы не были выпущены самим банком, его материнской компанией, иной, чем субъект публичного сектора, который не является банком, его филиалом или другим филиалом его материнской компании.

32.3. Активы не были выпущены ни одним из следующих субъектов:

32.3.1. другим банком, кроме случая, когда эмитент является субъектом публичного сектора, указанным в подпунктах 42.3 или подпунктах 44.1 и 44.2;

32.3.2. инвестиционным обществом;

32.3.3. страховщиком;

32.3.4. перестраховщиком;

32.3.5. холдинговым финансовым обществом;

32.3.6. смешанным холдинговым финансовым обществом;

32.3.7. любые другие субъекты, которые осуществляют один или несколько видов деятельности, перечисленных в статье 14 Закона № 202/2017 в качестве основного вида деятельности.

32.4. Стоимость активов может быть определена на основе широко распространенных и легкодоступных рыночных цен. При отсутствии некоторых рыночных цен стоимость активов может быть определена на основе формулы, которая использует публичные данные. Используемые формулы должны быть четкими и краткими.

32.5. Активы котируются на признанной фондовой бирже или торгуются через активную сделку твердой продажи фирмы или посредством простой сделки по выкупу на общепринятых рынках выкупа. Данные критерии оцениваются отдельно для каждого рынка. Актив, допущенный к торгам на организованной торговой площадке, которая не является признанной биржей ни в Республике Молдова, ни в каком-либо другом государстве, считается ликвидным только в том случае, если торговая площадка представляет собой активный рынок значительного размера для твердых продаж активов. Банк принимает во внимание следующие элементы в качестве минимальных критериев для оценки того, является ли торговая площадка активным рынком значительного размера для целей настоящего подпункта:

32.5.1. исторические свидетельства масштаба и глубины рынка, о чем свидетельствуют незначительные различия между покупной и продажной

стоимостью, большой объем сделок, а также большое количество и различный характер участников рынка;

32.5.2. наличие надежной рыночной инфраструктуры.

32.6. Требования, предусмотренные в подпунктах 32.4 и 32.5, не применяются:

32.6.1. к банкнотам и монетам, указанным в подпункте 42.1;

32.6.2.) к подверженностям перед центральными правительствами, упомянутыми в подпункте 42.4;

32.6.3. к подверженностям перед центральными банками, указанные в подпунктах 42.2 и 42.4 и подпункте 44.2;

32.6.4. к подверженностям перед центральным публичным управлением Республики Молдова, указанное в подпункте 42.3.1;

Подчасть 4

Операционные требования

33. Банки применяют политику и лимиты для обеспечения того, чтобы принадлежащие ликвидные активы, включая их резерв ликвидности, всегда оставались надлежащим образом диверсифицированными. Для этих целей банки учитывают степень диверсификации между различными категориями ликвидных активов и в пределах той же категории ликвидных активов, указанных в Подчасти 2, и любые другие соответствующие факторы диверсификации, такие как типы эмитентов, контрагенты или географическое расположение данных эмитентов и контрагентов.

На основании п.м), части (3), ст.139, Закона № 202/2017 НБМ может наложить специальные требования к ликвидным активам, в том числе ограничения по ликвидным активам, находящиеся в банке, удерживаемым банком для обеспечения соблюдения требования, предусмотренного в настоящем абзаце. Любое такое требование, включая ограничение, не применяется:

33.1. следующие категории активов 1-го уровня:

33.1.1. банкноты и монеты, указанные в подпункте 42.1;

33.1.2. подверженностям перед центральными банками, указанные в подпунктах 42.2 и 42.4;

33.1.3. активам, являющимся требованиями к банкам многостороннего развития и международным организациям, указанным в пунктах 46 и 47 Регламента № 111/2018 или активами, обеспеченными ими;

33.2. категории активов 1 уровня, являющимися требованиями к центральным или региональным администрациям, к местным органам или к субъектам публичного сектора, указанным в подпунктах 42.3 и 42.4, или которые обеспечены ими, при условии, что банк владеет активом для покрытия оттока ликвидности в кризисных ситуациях в валюте соответствующего государства или чтобы актив был эмитирован центральными или региональными администрациями, местными органами или субъектами публичного сектора Республики Молдова.

34. Банки имеют легкий доступ к удерживаемым ликвидным активам и способны монетизировать их в любое время в течение 30-дневного кризисного периода посредством твердой продажи или соглашения о выкупе на общепринятых рынках выкупа. Ликвидный актив считается легкодоступным для банка, если нет юридических или практических препятствий для способности банка монетизировать данный актив в установленные сроки.

Активы, используемые с целью улучшения кредитного качества в структурированных операциях или для покрытия операционных расходов банков, не считаются легкодоступными для банка.

Активы, хранящиеся в другом государстве, в котором существуют ограничения на их свободный перевод, считаются легкодоступными только в той мере, в какой

банк использует данные активы для покрытия оттока ликвидности из соответствующего государства. Активы, удерживаемые в неконвертируемой валюте, считаются легкодоступными только в мере, в которой банк использует данные активы для покрытия оттока ликвидности в соответствующей валюте.

35. Банки обеспечивают, чтобы их ликвидные активы находились под контролем специальной функции управления ликвидностью в банке. Соблюдение этого требования считается целесообразным одним из следующих способов:

35.1. размещение ликвидных активов в отдельном портфеле, под непосредственным управлением функции ликвидности и с единственным намерением использовать их в качестве источника условных средств, в том числе в периоды кризиса;

35.2. учреждение внутренних систем и механизмов контроля, позволяющих функции управления ликвидностью осуществлять эффективный оперативный контроль с целью монетизации ликвидных активов, удержанных в любое время в течение 30-дневного кризисного периода, и иметь доступ к условным средствам, без прямого конфликта с любыми бизнес-стратегиями или управления существующими рисками. В частности, актив не включается в резерв ликвидности, если монетизация актива без замены в течение 30-дневного кризисного периода устранил хеджирование, которое создаст открытую позицию по риску, сверх внутренних лимитов банка.

35.3. путем комбинирования вариантов подпунктов 35.1 и 35.2, с разрешением НБМ, при условии, что банк аргументировал необходимость и условия, при которых он комбинирует соответствующие способы.

36. Банки периодически монетизируют, не менее одного раза в год, достаточно репрезентативную выборку ликвидных активов, которые удерживают через твердую продажу или простое соглашение репо с обязательством обратного выкупа на общепринятом рынке выкупа. Банки разрабатывают стратегии для отчуждения выборки ликвидных активов, которые соответствуют для:

36.1. тестировать доступ к рынку и способность использования данных активов;

36.2. проверять эффективность процессов, используемых банком для своевременной монетизации активов;

36.3. свести к минимуму риск отправки рынку негативного сигнала в результате монетизации банком своих активов в кризисных ситуациях.

37. Требование, изложенное в пункте 36, не распространяется на активы 1 уровня, упомянутые в подчасти 1, части 2.

38. Требование, изложенное в пункте 34, не препятствует банкам покрывать рыночный риск, связанный с их ликвидными активами, при соблюдении следующих условий:

38.1. Банк должен учредить соответствующие внутренние механизмы в соответствии с пунктами 34 и 35 для обеспечения того, чтобы соответствующие активы оставались легкодоступными и находились под контролем функции управления ликвидностью;

38.2. Чистые притоки и оттоки ликвидности, вытекающие в случае досрочной ликвидации покрытия, учитываются при оценке данного актива в соответствии с пунктом 41.

39. Банки обеспечивают, чтобы выражение в валютах их ликвидных активов соответствовало распределению в зависимости от валюты их чистых оттоков ликвидности. Несмотря на это, в зависимости от обстоятельств, НБМ вправе требовать от банков ограничить несоответствие структуры по валютам путем установления некоторых лимитов соотношения чистого оттока ликвидности в валюте, которая может быть покрыта в период кризиса через удержание ликвидных

активов, которые не выражены в соответствующей валюте. Данное ограничение может применяться только для одной валюты, которая может быть предметом отдельной отчетности в соответствии с пунктом 18. В целях определения уровня любого ограничения на несоответствие структуры по валютам, которое может быть применено в соответствии с настоящим абзацем, учитываются как минимум, следующие элементы:

39.1. способность банка принять одно из следующих решений:

39.1.1. использование ликвидных активов для генерирования ликвидности в валюте и в юрисдикции, в которой осуществляются чистые оттоки ликвидности;

39.1.2. осуществление валютных свопов и сбор средств на валютных рынках в кризисных условиях, соответствующих 30-дневному кризисному периоду, предусмотренных в части 1 главы I;

39.1.3. перевод излишка ликвидности от одной валюты к другой и между юрисдикциями юридическими субъектами в рамках группы в условиях кризиса, соответствующих 30-дневному кризисному периоду, предусмотренных в части 1 главы I;

39.2. воздействие внезапных и неблагоприятных колебаний обменного курса на существующие некоррелирующие позиции и на эффективность любых существующих валютных покрытий.

40. Любое ограничение на несоответствие структуры по валютам, наложенное в соответствии с пунктом 39, считается специфическим требованием ликвидности, установленное в результате оценок и анализов, проведенных в соответствии с положениями пунктов (6) и (7) статьи 139 Закона № 202/2017.

Подчасть 5

Оценка ликвидных активов с целью расчета показателя покрытия потребности ликвидности

41. С целью расчета своего показателя покрытия потребности ликвидности банк использует рыночную стоимость своих ликвидных активов. Рыночная стоимость ликвидных активов снижается в соответствии с маржами корректировки, предусмотренной в части 2, и в соответствии с подпунктом 38.2, в зависимости от обстоятельств.

Часть 2

Ликвидные активы

Подчасть 1

Активы 1-го уровня

42. Активы 1-го уровня включают только активы, которые попадают в одну или несколько из следующих категорий и которые выполняют, в каждом случае следующие критерии приемлемости:

42.1. монеты и банкноты;

42.2. следующие подверженности перед центральными банками:

42.2.1. активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя НБМ. В данном контексте упомянутые долговые обязательства включают:

42.2.1.1. депозиты овернайт банков в НБМ;

42.2.1.2 ежедневный излишек резервов, рассчитанный как положительная разница между фактическим уровнем на день и установленным уровнем обязательных резервов. Обязательные резервы банка в НБМ, не включены в категорию активов 1-го уровня;

42.2.1.3. срочные депозиты в НБМ, которые явно и согласно договору возвращаются при уведомлении. Другие срочные депозиты в НБМ не приемлемы

для резерва ликвидности. Несмотря на это, если срок истекает через 30 дней, срочный депозит может считаться как приток ликвидности в соответствии с частью 3, главы III;

42.2.1.4. ценные бумаги, выпущенные НБМ.

42.2.2. активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными ЕЦБ;

42.2.3. активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными центральными банками других государств, при условии, что подверженности перед центральным банком или их центральной администрацией получают кредитную оценку осуществленную назначенным обществом внешней оценки кредита (ECAI), которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнем кредитного качества; в соответствии с пунктом 30 Регламента № 111/2018;

42.2.4. резервы, принадлежащие банку, в центральном банке, указанном в подпунктах 42.2.2 или 42.2.3, в той мере, в какой банк имеет право отозвать данные резервы в любое время в периоды кризиса, и условия такого отзыва были указаны в соглашении между соответствующим компетентным органом, ответственным за надзор банков и центрального банка этого государства, в котором хранятся резервы, или в применимых правилах этого государства.

Для целей подпункта 42.2.4 применяются следующие положения:

42.2.4.1. в тех случаях, когда резервы хранятся в филиале банка, условия изъятия должны быть указаны в соглашении между компетентным органом, ответственным за надзор за банками в государстве филиала банка, и центральным банком, в котором хранятся резервы, или в применимых правилах этого государства, в зависимости от обстоятельств;

42.2.4.2. если резервы хранятся в филиале, условия изъятия должны быть указаны в соглашении между компетентным органом, ответственным за надзор за банками государства, в котором находится филиал, и центральным банком, в котором хранятся резервы, или в применимых правилах этого государства, в зависимости от обстоятельств;

42.3. Активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными следующими центральными или региональными администрациями, местными властями или субъектами публичного сектора:

42.3.1. центральное публичное управление Республики Молдова;

42.3.2. центральное публичное управление другого государства, при условии, что оно получает кредитную оценку, проведенную назначенным обществом внешней оценки кредита (ECAI), которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнями качества кредита, в соответствии с пунктом 30 Регламента № 111/2018;

42.3.3. субъекты публичного сектора, при условии, что они рассматриваются подверженности перед центральным публичным управлением Республики Молдова в соответствии с пунктом 42 Регламента № 111/2018;

42.4. следующие активы:

42.4.1. активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными центральным публичным управлением или центральным банком другого государства, которым не был присвоен уровень кредитного качества 1 назначенным ECAI, в соответствии с пунктом 30 Регламента № 111/2018;

42.4.2. резервы, находящиеся в распоряжении банка в центральном банке, указанном в подпункте 42.4.1, в той мере, в какой банк уполномочен изымать данные резервы в любое время в периоды кризиса, и условия такого изъятия были определены либо в соглашении между компетентными органами, ответственными

за надзор за банками в этом государстве, и центральным банком, в котором хранятся резервы; или в применимых правилах этого государства.

Для целей подпункта 42.4.2 применяются следующие положения:

42.4.2.1. если резервы хранятся в филиале банка, условия изъятия должны быть указаны в соглашении между компетентным органом, ответственным за надзор за банками государства, в котором учрежден филиал банка, и центральным банком, в котором хранятся резервы, или в применимых правилах этого государства;

42.4.2.2. В тех случаях, когда резервы хранятся в отделении банка, условия изъятия должны быть указаны в соглашении между компетентным органом, ответственным за надзор за банками государства, в котором находится отделение банка, и центральным банком, в котором хранятся резервы, или в применимых правилах этого государства.

Совокупная сумма активов, подпадающих под действие подпунктов 42.4.1 и 42.4.2 и выраженных в данной валюте, которые банк может признать активами 1-го уровня, не должна превышать величину нетто-оттока ликвидности банка в периоды кризиса, зарегистрированного в той же валюте банка.

Кроме того, если некоторые или все активы, подпадающие под действие подпунктов 42.4.1 и 42.4.2, выражены в валюте, отличной от национальной валюты соответствующего государства, банк может признать данные активы в качестве активов 1-го уровня только в размере, равном стоимости нетто-оттока ликвидности в периоды кризиса, зарегистрированного в той иностранной валюте банка, которая соответствует бизнесу банка в данной юрисдикции, в которой принимается риск ликвидности;

42.5. активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными банками многостороннего развития и международными организациями, упомянутыми в пунктах 46 и 47 Регламента № 111/2018 соответственно.

43. За исключением случаев, указанных в подпунктах 49.1 и 49.2 в отношении акций и паев, удержанными в ОКИ, не применяется ни одна маржа корректировки на стоимость оставшихся активов 1 уровня.

Подчасть 2

Активы уровня 2А

44. Активы уровня 2А включают только активы, подпадающие под одну или несколько из следующих категорий и которые выполняют в каждом случае следующие критерии приемлемости:

44.1. активы, которые являются долговыми обязательствами, взятыми на себя или гарантированными региональными администрациями, местными органами или субъектами публичного сектора Республики Молдова, если подверженностям перед ними присваивается весовой коэффициент риска 20% в соответствии с п.34, 35, 37 и п.38, 40, и 41 Регламента № 111/2018, в зависимости от обстоятельств;

44.2. активы, которые являются долговыми обязательствами взятыми на себя или гарантированными центральной администрацией или центральным банком другого государства, региональной администрацией, местным органом или субъектом публичного сектора другого государства при условии, что им присваивается весовой коэффициент риска 20% в соответствии с п.30, частью 2 или частью 3 главы IV Регламента № 111/2018, в зависимости от обстоятельств;

44.3. долговые ценные бумаги, выпускаемые коммерческими обществами, которые в совокупности удовлетворяют следующим требованиям:

44.3.1. получают у назначенного ЕСАИ кредитную оценку, которую НБМ ассоциировал с не менее 1 уровнем качества кредита в соответствии с частью 9

главы IV Регламента № 111/2018, или равнозначным уровнем качества кредита в случае краткосрочной кредитной оценки;

44.3.2. стоимость эмиссии ценных бумаг – эквивалент не менее 250 миллионов евро в молдавских лях, рассчитанного по официальному курсу НБМ;

44.3.3. максимальный срок погашения ценных бумаг на день выпуска составляет 10 лет.

45. Рыночная стоимость каждого актива Уровня 2А является предметом маржи корректировки не менее 15%.

Подчасть 3

Активы уровня 2В

46. Активы уровня 2В включают только активы, подпадающие под одну или несколько из следующих категорий и которые в каждом случае удовлетворяют критериям приемлемости, изложенным ниже:

46.1. долговые ценные бумаги, выпускаемые коммерческими обществами, которые совокупно выполняют следующие требования:

46.1.1. получили кредитную оценку от назначенной ECAI, которую НБМ ассоциировал с уровнем кредитного качества не ниже 2 в соответствии с частью 9 главы IV Регламента № 111/2018 или с равнозначным уровнем кредитного качества в случае краткосрочной кредитной оценки;

46.1.2. стоимость эмиссии ценных бумаг составляет не менее эквивалента 250 миллионов евро в молдавских лях, рассчитанных по официальному курсу НБМ;

46.1.3. максимальный срок погашения ценных бумаг на день выпуска составляет 10 лет;

46.2. Акции, при условии выполнения всех следующих требований:

46.2.1. быть частью основного фондового индекса:

46.2.1.1. в Республике Молдова банки считают, что основным фондовым индексом является индекс, состоящий из акций обществ, постоянно котирующихся на регулируемом рынке, или

46.2.1.2. в другом государстве, как было определено в смысле основного и фондового индекса соответствующим публичным органом данного государства;

46.2.2. выражены в молдавских лях, в случае, если выражены в другой валюте, считаются активами уровня 2В только до величины, необходимой для покрытия чистого оттока ликвидности в условиях кризиса, в ликвидности валюте или в юрисдикции, в которой принимается риск ликвидности; и

46.2.3. имеют доказанную репутацию надежного источника ликвидности в том числе в кризисных периодах. Данное требование считается выполненным, если в течение 30-дневного периода рыночного кризиса на рынке уровень снижения курса акции или роста ее маржи корректировки не превышает 40% или, соответственно, 40 процентных пунктов;

46.2.4. эмитент получил кредитную оценку от назначенного ECAI, которую НБМ связывает с уровнем кредитного качества не менее 2-го уровня, в соответствии с частью 9 главы IV Регламента № 111/2018.

47. Рыночная стоимость каждого актива Уровня 2В является предметом следующим минимальных марж корректировки:

47.1. маржа корректировки в размере 50% для долговых ценных бумаг, выпущенных коммерческими обществами, указанными в подпункте 46.1;

47.2. маржа корректировки в размере 50% для акций, указанных в подпункте 46.2.

Подчасть 4

Организации коллективного инвестирования

48. Акции или паи, находящиеся в ОКИ, квалифицируются как ликвидные активы того же уровня, что и базовые ликвидные активы данного предприятия, до абсолютного значения эквивалента в молдавских лях в размере 500 миллионов евро, рассчитанного по официальному курсу НБМ, для каждого банка, индивидуально, при условии, что: ОКИ инвестирует только в ликвидные активы и производные деривативы, в последнем случае лишь в мере, необходимой для снижения риска процентной ставки, валютного риска или кредитного риска в портфеле.

49. Банки применяют следующие минимальные маржи корректировки по стоимости акций или паев, которыми владеют в ОКИ, в зависимости от категории базовых ликвидных активов:

49.1. 0% для монет и банкнот, для подверженностей перед центральными банками, указанными в подпункте 42.2;

49.2. 5% для других активов 1 уровня, иных, чем указанные в подпункте 49.1;

49.3. 20% для активов уровня 2А;

49.4. 55% для долговых ценных бумаг уровня 2В, выпущенных коммерческими обществами, указанными в подпункте 46.1, для акций, указанных в подпункте 46.2.

50. Подход, указанный в пункте 49, применяется следующим образом:

50.1. если банку известно о базовых подверженностях ОКИ, он может проанализировать данные базовые подверженности для присвоения соответствующей маржи корректировки согласно с пунктом 49;

50.2. если банку не известно о базовых подверженностях ОКИ, он предполагает, что ОКИ в целях определения уровня ликвидности базовых активов и распределения соответствующей маржи корректировки для соответствующих активов, что ОКИ инвестирует в ликвидные активы в пределах максимальной суммы, разрешенной в соответствии с его мандатом, в том же порядке возрастания, в котором ликвидные активы квалифицированных в п.49; начиная с активов, указанных в подпункте 49.4, до тех пор, пока не будет достигнут максимальный общий лимит инвестиций.

51. Банки разрабатывают надежные методологии и процедуры расчета и отчетности рыночной стоимости и марж корректировок для акций или паев, вложенных в ОКИ. Если подверженность не является достаточно существенной для того, чтобы банк разработал собственные методологии, НБМ в процессе надзора может предоставить отступление от разработки методологий и процедур для расчета и представления информации о рыночной стоимости и корректировочных маржах для акций или единиц, вложенных в ОКИ. Если НБМ предоставляет соответствующее отступление, для расчёта и отчетности марж корректировок для акций или паев, вложенных в ОКИ, банк может рассчитывать только на депозитарий ОКИ при условии, что ОКИ будет инвестировать исключительно в ценные бумаги и будет хранить все данные ценные бумаги в этом депозитарии.

Правильность расчетов, произведенных управляющей компанией ОКИ при определении рыночной стоимости и маржи корректировки в отношении акций или паев, принадлежащих ОКИ, должна быть подтверждена путем аудита финансовой отчетности не реже одного раза в год.

52. Если банк не соответствует требованиям, предусмотренным в п.40, касающимся акций или паев, вложенных в ОКИ, он прекращает признавать их ликвидными активами в смысле настоящего регламента в соответствии с подчастью 5.

Подчасть 5 **Невыполнение требований**

53. В случае, если ликвидный актив прекращает выполнять одно из любых общих применяемых требований, предусмотренных в п.32, или операционным требованиям, изложенным в пункте 34, или любому из применимых критериев приемлемости, изложенных в настоящей главе, банк прекращает признавать соответствующий актив ликвидным активом в течение не более 30 дней с даты невыполнения требований.

54. Пункт 53 применяется к акциям или паям, принадлежащим ОКИ, которые перестают удовлетворять квалификационным требованиям только в случае, если они не превышают 10% от общих активов ОКИ.

Подчасть 6

Альтернативные подходы к ликвидности

55. При недостаточном количестве ликвидных активов в определенной валюте для соблюдения банками показателя покрытия потребности ликвидности, предусмотренного частью 1 главы I применяется одно или несколько из следующих положений:

55.1. требование согласованности между валютами, изложенное в пункте 39, не применяется в отношении соответствующей валюты;

55.2. банк может покрыть дефицит ликвидных активов кредитными преимуществами Национального банка Молдовы или центрального банка другого государства, имеющего соответствующую валюту, при условии, что преимущество соблюдает все следующие требования:

55.2.1. является безотзывным обязательством согласно договору в течение следующих 30 дней;

55.2.2. для данного преимущества взимается комиссия, которая выплачивается независимо от суммы, если таковая имеется, выведенная из соответствующего преимущества;

55.2.3. сумма данных комиссионных устанавливается таким образом, чтобы чистая прибыль активов, использованных для обеспечения предоставления преимущества, не превышала чистую прибыль характерного портфеля ликвидных активов после осуществленной корректировки для учета любых существенных различий в отношении кредитного риска;

55.3. в случае наличия дефицита активов 1 уровня, но существуют достаточно активов уровня 2А, банк может владеть дополнительными активами уровня 2А в резерве ликвидности и лимиты для каждого уровня активов, указанные в подчасти 2 части 1, считаются измененными соответствующим образом. Данные дополнительные активы уровня 2А являются предметом минимальной маржи корректировки, равной 20%. Любой актив уровня 2В, которым владеет банк, продолжает являться предметом применяемых марж корректировки в каждом случае в соответствии с настоящей главой.

56. Банки применяют отступления, предусмотренные пунктом 55, обратно пропорционально в отношении наличия соответствующих ликвидных активов. Банки должны оценивать свою потребность ликвидности для применения настоящей подчасти, учитывая их способность снижать путем рационального управления ликвидностью, потребность таких ликвидных активов и владений подобных активов других участников рынка.

ГЛАВА III ОТТОКИ И ПРИТОКИ ЛИКВИДНОСТИ

Часть 1 Чистые оттоки ликвидности

Подчасть 1

Определение чистых оттоков ликвидности

57. Чистые оттоки ликвидности равны сумме оттоков ликвидности, указанной в подпункте 57.1, из которой вычитается сумма притоков ликвидности, указанной в подпункте 57.2, но не меньше нуля; они рассчитываются следующим образом:

57.1. сумма оттоков ликвидности, как определено в части 2;

57.2. сумма притоков ликвидности, как это определено частью 3, рассчитанная следующим образом:

57.2.1. притоки, не соответствующие лимиту, в соответствии с п.125 и 126;

57.2.2. наименьшее значение, но не ниже нуля, между притоками, указанными в п.127, и 90% оттоков, указанных в подпункте 57.2.1, из которых вычитаются притоки, которые подпадают под исключение, указанные в п.125 и 126;

57.2.3. наименьшее значение, но не меньше нуля, между притоками, иными, чем указанные в п.125, 126 и 127, и 75% оттоков, указанных в подпункте 57.2.1, из которых вычитаются притоки, которые подпадают под исключение, указанные в п.125 и 126, и притоки, указанные в п.127, разделенные на 0,9, для учета применения лимита 90%.

58. Оттоки и притоки ликвидности оцениваются в кризисном периоде в течение 30 дней, в ситуации комбинированного кризисного сценария, связанного со спецификой банка – идиосинкразического типа – и связанного с рынком в целом, как определено в п.26.

59. Расчеты, предусмотренные пунктом 57, осуществляются в соответствии с формулой, определенной в приложении № 2.

Подчасть 2

Взаимные расчёты с производными финансовыми инструментами

60. Банки рассчитывают ожидаемый отток и приток ликвидности за 30-дневный период по контрактам, перечисленным в Приложении 1 к Регламенту № 114/2018, и кредитным деривативам на нетто-основе по каждому контрагенту, при условии наличия двусторонних соглашений о взаимозачете, отвечающих условиям, изложенным в части 1. глава VI Регламента об отношении к кредитному риску контрагента для банков, утвержденного ПИК НБМ № 102/2020.

61. В отступление от пункта 60 банки рассчитывают отток и приток денежных средств по операциям с производными инструментами в иностранной валюте, предполагающими полный и одновременный обмен основной суммы (или в течение одного и того же дня), на нетто-основе, даже если эти операции не охватываются двусторонним соглашением о взаимных расчетах.

62. Для целей настоящего подчасти нетто-базой считается за вычетом вещного обеспечения, которое должно быть предоставлено или получено в течение следующих 30 дней. Однако, в случае, если вещного обеспечения должно быть получено в течение следующих 30 дней, нетто-база будет считаться нетто-базой этого обеспечения только в том случае, если выполняются оба следующих условия:

62.1. в момент получения вещное обеспечение квалифицируется как ликвидный актив в соответствии с главой II;

62.2. Банк имеет законное и оперативное право иметь возможность повторно использовать залог после его получения.

Часть 2

Оттоки ликвидности

Подчасть 1

Определение оттока ликвидности

63. Отток ликвидности рассчитывается путем умножения непогашенных остатков по различным категориям или типам обязательств и внебалансовых обязательств на ставки, по которым они, как ожидается, будут исчерпаны или использованы, как указано в настоящей главе.

64. Оттоки ликвидности, указанные в п.63, предусматривают притоки, определенные как взаимозависимые согласно подчасти 4, и включают следующие элементы, в каждом случае умноженные на применяемую ставку оттока:

64.1. текущая сумма, выплачиваемая для стабильных депозитов ритейл и других депозитов ритейл, определенная в соответствии с подчастями 2 и 3;

64.2. текущие непогашенные суммы других обязательств, которые подлежат оплате, могут быть вызваны к выплате эмитентом или поставщиком финансирования или повлечь ожидание поставщиком финансирования, что банк погасит обязательство в течение следующих 30 дней, определенных в соответствии с подчастями 5, 6 и 11;

64.3. дополнительные оттоки, определенные в соответствии с подчастью 9;

64.4. максимальная сумма, которая может быть использована в следующие 30 дней из неиспользованных обеспеченных кредитных и ликвидных преимуществ, определенных в соответствии с подчастью 10;

64.5. дополнительные оттоки, определенные при оценке, осуществленной согласно подчасти 8.

65. Расчет оттока ликвидности в соответствии с пунктом 63 осуществляется при условии компенсации взаимозависимого притока, которая заранее утверждается НБМ. Взаимозависимые притоки заранее утверждаются НБМ в соответствии с подчастью 4.

Подчасть 2

Оттоки, связанные со стабильными розничными депозитами

66. За исключением случая, когда соблюдаются критерии по более повышенной ставке оттока, в соответствии с п.70, 71 или 75, сумма депозитов ритейл, покрытых схемой гарантирования депозитов согласно Закону № 160/2023 о гарантировании депозитов в банках или схемой гарантирования депозитов другого государства, эквивалентной ЕС, считается стабильной и умножается на 5%, если депозит:

66.1. является частью длительных коммерческих отношений, что делает вывод маловероятным; или

66.2. хранится на текущем счете, открытом в банке.

67. В смысле подпункта 66.1 считается, что депозит ритейл является частью длительных отношений, если депонент выполняет как минимум один из следующих критериев:

67.1. имеет активные договорные отношения с банком, которые длятся не менее 12 месяцев;

67.2. имеет заемные отношения с банком по жилищным кредитам или другим долгосрочным кредитам;

67.3. имеет в банке не менее одного активного продукта, который не является кредитом.

68. В смысле подпункта 66.2 депозит ритейл считается хранящимся на текущем счете, если заработные платы, доходы или сделки регулярно зачисляются и, соответственно, регулярно дебетуются по этому счету.

Подчасть 3

Оттоки, связанные с другими розничными депозитам

69. Банки умножают на 10% другие розничные депозиты, включая ту часть розничных депозитов, которая не охватывается подчастью 2, если не применяются условия, изложенные в пункте 70.

70. Другие розничные депозиты подлежат более высоким ставкам оттока, как определено банком в соответствии с п.71, при соблюдении следующих условий:

70.1. общее сальдо депозитов, включая все депозитные счета клиента в соответствующем банке или в соответствующей группе, превышает 2,5 миллиона молдавских леев;

70.2. депозит представляет собой счет с эксклюзивным доступом через Интернет;

70.3. депозит предоставляет процентную ставку, которая соответствует любому из следующих условий:

70.3.1. ставка существенно превышает среднюю ставку по аналогичным продуктам ритейл;

70.3.2. процентная ставка зависит от динамики рыночного показателя или набора рыночных показателей;

70.3.3. процентная ставка зависит от любого рыночного показателя, иного чем плавающая процентная ставка;

70.4. первоначально депозит являлся срочным депозитом, со сроком погашения в течение 30 дней, или депозит имеет фиксированный период уведомления менее 30 дней, в соответствии с договорными положениями, иными чем депозиты, которые классифицируются для подхода, предусмотренного п.74;

70.5. в случае банков Республики Молдова депонент является резидентом в другом государстве или депозит выражен в иной валюте, чем молдавские леи. В случае филиалов или иностранных отделений банков Республики Молдова депонент не является резидентом в данном государстве или депозит выражен в иной валюте, чем валюта данного государства.

71. Банки применяют более высокую ставку оттока, установленную следующим образом:

71.1. если депозиты ритейл выполняют критерий подпункта 70.1 или двум критериям подпунктов 70.2-70.5, применяемая ставка оттока 10%;

71.2. если депозиты ритейл выполняют критерий подпункта 70.1 и по меньшей мере один критерий п.70 или три или более критериев п.70, применяемая ставка оттока 15%.

72. На основании п.м) части (3) ст.139 Закона № 202/2017 НБМ требует у банка применить более высокую ставку оттока, учитывая специфику деятельности банка.

73. Банки применяют к депозитам ритейл ставку оттока, указанную в подпункте 71.2, тогда, когда оценка, предусмотренная в п.70, не была осуществлена или не окончена.

74. Банки могут исключить из расчета оттоков четко определенные категории депозитов ритейл при условии, что в абсолютно каждом случае банк строго применяет следующие положения для всей категории соответствующих депозитов, кроме случая, если исключение не может быть оправдано на основе обстоятельства трудностей для вкладчика:

74.1. в течение 30 дней депонент не может вывести депозит; или

74.2. за досрочное снятие средств в течение 30 дней вкладчик должен выплатить штраф, который включает потерю процентов между датой вывода средств и датой погашения по договору, к которому добавляется существенный штраф, который не должен превышать процент, причитающийся за время, прошедшее между датой внесения и датой снятия.

Если часть депозита, указанная в первом параграфе, может быть выведена без применения пени, только соответствующая часть рассматривается как депозит до востребования и задолженный остаток рассматривается как срочный депозит, так как предусмотрено в настоящем абзаце. Ставка оттока в размере 100% применяется к аннулированным депозитам с остаточным сроком погашения менее 30 дней и в случае, когда выплата была согласована с другим банком.

75. В отступление от пунктов с 69 по 74 и подчасти 2 банки умножают депозиты ритейл, привлеченные в других государствах, на более высокий процент ставки оттока, если данный процент предусмотрен национальным законодательством, которое устанавливает требования ликвидности в данном государстве.

Подчасть 4

Оттоки с взаимозависимыми притоками

76. При условии предварительного разрешения НБМ банки могут рассчитать чистый отток ликвидности за вычетом взаимозависимого притока, который совокупно выполняет следующие условия:

76.1. взаимозависимый приток напрямую связан с оттоком и не учитывается при расчете притоков ликвидности, предусмотренном в части 3;

76.2. взаимозависимый приток необходим на основании правового, договорного или нормативного обязательства;

76.3. взаимозависимый приток выполняет одно из следующих условий:

76.3.1. обязательно возникает перед оттоком;

76.3.2. получен в 10-дневный срок и гарантирован центральной публичной администрацией Республики Молдова.

Подчасть 5

Оттоки связанные с операционными депозитами

77. Банки умножают на 25% задолженности, полученные из депозитов, которые поддерживаются:

77.1. депонентом для получения у банка услуг по клирингу, хранению, управлению денежными средствами или других подобных услуг в контексте длительных операционных отношений;

77.2. депонентом в контексте длительных операционных отношений, иных чем указанных в подпункте 77.1.

78. В отступление от пункта 77 банки умножают на 5% часть обязательств, возникающих в связи с депозитами, указанными в подпункте 77.1, которая покрыта схемой гарантирования депозитов согласно Закону № 160/2023 о гарантировании депозитов в банках или схемой гарантирования депозитов другого государства, эквивалентной ЕС.

79. Услуги по клирингу, попечительству, управлению наличностью или другие подобные услуги, указанные в подпункте 77.1, охватывают данные услуги лишь в той мере, в которой они оказываются в контексте длительных взаимоотношений, которые имеют решительное значение для депонента. Депозиты, указанные в подпунктах 77.1 и 77.2, имеют значительные правовые или операционные ограничения, которые делают маловероятным осуществление существенных выводов в течение 30 дней. Средства, превышающие средства, необходимые для оказания операционных услуг, рассматриваются как неоперационные депозиты.

80. Депозиты, возникающие в результате корреспондентских банковских отношений или предоставления услуг типа первичных брокерских услуг, не рассматриваются как операционные депозиты и к ним применяется ставка оттока 100%.

81. Для идентификации депозитов, указанных в подпункте 77.2, банк считает, что существуют длительные операционные отношения с нефинансовым клиентом, за исключением срочных депозитов, сберегательных депозитов и депозитов, осуществленных брокерами, при соблюдении всех следующих критериев:

81.1. вознаграждение по счету оценивается как минимум на 5 базисных пунктов ниже преобладающей ставки для оптовых депозитов с сопоставимыми характеристиками, но оно не обязательно должно быть отрицательным;

81.2. депозит хранится на специально предназначенных счетах и оценивается без создания экономических стимулов для вкладчика, для поддержания средств на депозите сверх того, что необходимо для операционных отношений;

81.3. существенные операции зачисляются и дебетуются на регулярной основе на или с указанного счета;

81.4. выполняется один из следующих критериев:

81.4.1. отношения с вкладчиком существуют не менее 24 месяцев;

81.4.2. депозит используется как минимум для 2-х активных услуг. Эти услуги могут включать прямой или косвенный доступ к национальным или международным платежным услугам, торговле ценными бумагами или депозитарным услугам.

Только та часть депозита, которая необходима для использования услуги, депозит которой является побочным продуктом, считается операционным депозитом. Избыток должен рассматриваться как неоперационный.

Подчасть 6

Отток из других обязательств

82. Банки должны умножать обязательства, возникающие в результате депозитов клиентов, которые являются нефинансовыми клиентами, центральными администрациями, центральными банками, многосторонними банками развития, организациями государственного сектора, частными инвестиционными компаниями или клиентами, которые являются депозитными брокерами, в той степени, в которой они не подпадают под действие подчасти 5.

83. В отступление от пункта 82, если обязательства, упомянутые в этом пункте, охватываются схемой гарантии депозита в соответствии с Законом № 160/2023 о гарантировании депозитов в банках или схемой гарантирования депозитов другого государства, эквивалентного ЕС, применяемая к ним ставка оттока составляет 20%.

84. Банки применяют ставку оттока 0% обязательствам, возникающим в результате собственных операционных расходов банка.

85. Банки применяют к обязательствам, срок погашения которых наступает через 30 дней вытекающим из сделок гарантированного кредитования или операций, скорректированных к условиям рынка капитала, как это определено в пункте 3 Регламента о техниках снижения кредитного риска, используемых банками, утвержденного ПИК НБМ № 112/2018 (далее Регламент № 112/2018), ставку оттока:

85.1. 0 %, если они обеспечены активами, которые, если бы они не использовались в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицировались бы в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 1, части 2, главы II, как ликвидные активы любого из классов активов первого уровня, указанных в подчасти 1, части 2, главы II;

85.2. 15 %, если они обеспечены активами, которые, если бы они не использовались в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицировались бы в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 2, части 2, главой II, как ликвидные активы любой из категорий активов уровня 2А, указанных в подразделе 2, разделе 2; главы II;

85.3. 50% в случае обеспечения активами, которые, если бы они не использовались в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицировались бы в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 3, части 1, главы II, как ликвидные активы любого из классов активов уровня 2В, указанных в подпунктах 46.1 или 46.2.

85.4. маржа корректировки, определенная в соответствии с пунктами 49 и 50, если она обеспечена акциями или паями, принадлежащими ОКИ, которые, если бы они не использовались в качестве вещного обеспечения по этим сделкам, квалифицировались бы, в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 4, части 2, главы II, как ликвидные активы того же уровня, что и базовые ликвидные активы;

85.5. 100%, если они гарантированы активами, не предусмотренными подпунктами 85.1-85.4.

86. В отступление от пункта 85, если контрагентом по сделке по гарантированному кредиту или по операции, скорректированной с учетом условий рынка капитала, является центральный банк, коэффициент оттока составляет 0%. Однако, если сделка осуществляется через отделения банков в центральном банке в другом государстве, где зарегистрировано отделение, ставка оттока в размере 0% применяется только в том случае, если отделение банка имеет такой же доступ к ликвидности центрального банка, в том числе в периоды кризиса, как и банки, учрежденные в этом иностранном государстве.

87. В отступление от пункта 85, для сделок по гарантированному кредитованию и сделок адаптированных к условиям рынка капитал, которые требуют ставку оттока в соответствии с пунктом 85 более 50%, ставка оттока составляет 50%, если контрагент по сделке является правомочным контрагентом.

88. Сделки по обмену обеспечением и другие подобные сделки со сроком погашения в течение следующих 30 дней порождают отток ликвидности, если к заемному активу применяется меньшая маржа корректировки в соответствии с главой III части 2, чем к заемному активу. Отток рассчитывается путем умножения рыночной стоимости заемного актива на разницу между ставкой оттока, применимой к заемному активу, и ставкой оттока, применимой к заемному активу, определяемой в соответствии со ставками, указанными в пунктах 85 - 87. Для целей данного расчета маржа корректировки в размере 100% применяется к активам, которые не квалифицируются как ликвидные активы.

89. В отступление от пункта 88, если контрагентом по сделке по обмену обеспечением или иной аналогичной сделке является национальный центральный банк, ставка оттока, которая применяется к рыночной стоимости заемного актива, составляет 0%. Однако, если сделка осуществляется через отделение в центральном банке другого государства, где зарегистрировано отделение, ставка оттока в размере 0% применяется только в том случае, если отделение имеет такой же доступ к ликвидности центрального банка, в том числе в периоды кризиса, как и банки, учрежденные в этом государстве.

90. В отступление от пункта 88, для сделок по обмену обеспечением или других подобных сделок, для которых в соответствии с пунктом 88 применялась бы ставка оттока более 50 %, ставка оттока, применяемая к рыночной стоимости заемного актива, должна составлять 50 %, если контрагент является правомочным контрагентом.

91. Компенсирующие остатки, хранящиеся на отдельных счетах, связанных с режимами защиты клиентов, установленными нормами других государств, рассматриваются как притоки в соответствии с подчастью 1 части 3 и исключаются из запаса ликвидных активов.

92. Банки применяют 100% норму оттока к облигациям и другим долговым ценным бумагам, выпущенным банком, за исключением случая, если только

облигации продаются исключительно на розничном рынке и хранятся на розничном счете, и в этом случае эти инструменты могут рассматриваться как соответствующая категория розничного депозита. Ограничения должны быть установлены таким образом, чтобы эти инструменты не могли быть куплены и удержаны сторонами, кроме розничных покупателей.

93. Банки применяют 100% норму оттока к ежедневному дефициту обязательных резервов.

94. Необеспеченные заемные активы со сроком погашения в течение следующих 30 дней считаются подлежащими полному изъятию, что приводит к оттоку ликвидных активов в размере 100%, за исключением случаев, когда банк владеет заемными активами и заемные активы не являются частью его резерва ликвидности.

95. Для целей настоящей подчасти термин "центральный/национальный банк" означает любое из следующего:

95.1. Национальный Банк Молдовы;

95.2. центральный банк другого государства, в котором зарегистрирован банк.

96. Для целей настоящей подчасти "правомочный контрагент" означает любое из следующего:

96.1. центральный административный орган, субъект публичного сектора, областная администрация или орган местного самоуправления Республики Молдова;

96.2. центральное правительство, субъект публичного сектора, региональной администрации или орган местного самоуправления другого государства, в котором зарегистрирован банк, по операциям, осуществляемым этим банком;

96.3. многосторонний банк развития.

Тем не менее, предприятия государственного сектора, региональные органы власти и органы местного самоуправления считаются правомочными контрагентами только в том случае, если им присвоен весовой коэффициент риска 20 % или менее в соответствии с главой IV Регламента № 111/2018, в зависимости от обстоятельств.

Подчасть 7

Отток ликвидности в пределах группы

97. В отступление от подчасти 10, НБМ может разрешить применение более низкой ставки оттока из неиспользованных кредитных преимуществ или средств ликвидности, если в совокупности выполняются следующие условия:

97.1. есть основания ожидать более низкого оттока даже в условиях комбинированного, идиосинкразического сценария кризиса и связанного в целом с рынком, поставщика;

97.2. контрагент является материнским банком или филиалом банка или другим филиалом того же материнского банка или связан с банком отношениями в смысле обязанности составлять консолидированную отчетность и консолидированный годовой отчет в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

97.3. самая низкая ставка оттока не опускается ниже ставки притока, применяемой контрагентом;

97.4. банк и контрагент зарегистрированы в Республике Молдова.

Подчасть 8

Дополнительные оттоки ликвидности для других продуктов и услуг

98. Банки регулярно оценивают вероятность и потенциальный объем оттока ликвидности в течение 30-дневного периода по продуктам или услугам, которые не

перечислены в подчасти 5, 6, 7, 9, 10 и 11 и которые они предлагают или спонсируют или которые потенциальные покупатели сочли бы связанными с ними. Эти продукты или услуги должны включать, но не ограничиваются ими:

98.1. другие внебалансовые и условные обязательства по финансированию, включая средства необеспеченного финансирования ;

98.2. неиспользованные кредиты и авансы оптовым контрагентам;

98.3. ипотечные кредиты, которые были согласованы, но еще не использованы;

98.4. кредитные карты;

98.5. овердрафты;

98.6. планируемые оттоки ликвидности, связанные с возобновлением розничных или оптовых кредитов или предоставлением новых розничных или оптовых кредитов;

98.7. выплаты по производным финансовым инструментам, не являющимся контрактами, перечисленными в Приложении 1 к Регламенту 114/2018, и кредитным деривативам;

98.8. внебалансовые продукты, связанные с финансированием торговли .

99. Отток средств, упомянутый в пункте 98, должен оцениваться в предположении комбинированного кризисного сценария, связанного со спецификой банка – идиосинкразического типа – и связанного с рынком в целом, как указано в части 2 главы I. Для этой оценки банки особенно учитывают значительный ущерб репутации, который может возникнуть в результате непредставления ликвидности для таких продуктов или услуг. Банки, по требованию НБМ, должны представлять НБМ не менее одного раза в год информацию о соответствующих продуктах и услугах, для которых вероятность и потенциальный объем оттока ликвидности, упомянутых в пункте 76, являются существенными, а НБМ определяет оттоки, которые будут выделены. НБМ может определить отток до 5% для внебалансовых элементов, связанных с финансированием торговли, как указано в нормах об эффекте рычага и приложением № 1 к Регламенту № 111/2018, на основании информации, представленной банками по требованию НБМ. В запросе НБМ представляет требования по порядку, периоду, содержанию информации и предельной дате представления.

Подчасть 9

Дополнительные оттоки

100. Вещное обеспечение, кроме денежных средств и активов, указанных в подчасти 1 части 2 главы II, которое предоставлено банком для договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, и для кредитных деривативов, подлежит дополнительному оттоку в размере 20%.

101. Банк рассчитывает и уведомляет НБМ о дополнительном оттоке средств по всем заключенным договорам, договорные условия которых приводят к истечению 30 дней и после существенного ухудшения кредитного качества банка к дополнительным оттокам ликвидности или потребностям в дополнительном вещном обеспечении. Банк уведомляет НБМ о таком оттоке не позднее представления отчетности в соответствии с разделом I главы VI. Если банк считает, что такой отток является существенным по отношению к возможному оттоку ликвидности банка, НБМ просит банк добавить к соответствующим договорам дополнительный отток, связанный с потребностями в вещных обеспечениях или дополнительный отток денежных средств, который может возникнуть в результате существенного ухудшения кредитного качества банка, что соответствует снижению не менее чем на три уровня внешней оценки его кредитоспособности. Банк

применяет 100% норму оттока к дополнительному вещному обеспечению или оттоку денежных средств. Банк регулярно пересматривает степень данного существенного ухудшения, учитывая соответствующие элементы на основании заключенных договоров, и уведомляет о результатах своего рассмотрения НБМ.

102. Банк добавляет дополнительный отток, соответствующий потребностям вещного обеспечения, которые могут возникнуть в результате влияния неблагоприятного рыночного сценария на сделки с производными финансовыми инструментами, если они существенны.

Сделки с производными финансовыми инструментами банка считаются существенными, если общие условные суммы таких операций превышают 10% чистого оттока ликвидности, как определено в разделе I Главы II, в любое время в течение предыдущих двух лет.

Для целей настоящего пункта чистый отток ликвидности (определенный в Разделе I Главы II) не включает дополнительный приток из следующего абзаца.

Дополнительный отток является самым большим абсолютным чистым потоком в течение 30 дней, соответствующий обеспечению, выполненный в течение последних 24 месяцев до даты расчета требования к покрытию ликвидности, указанного в Разделе I Главы III. Банки могут рассматривать отток и приток операций с производными финансовыми инструментами на нетто-основе, если они осуществляются в соответствии с одним и тем же клиринговым рамочным соглашением. Абсолютный чистый поток реального обеспечения основан как на осуществленные оттоки, так и притоки и рассчитывается на уровне портфеля банка.

103. Ожидаемые оттоки и притоки в течение 30-дневного периода, относящиеся к контрактам, перечисленным в Приложении 1 к Регламенту № 114/2018, и кредитным деривативам, должны учитываться на нетто-основе в соответствии с подчастью 2, части 1, главы III. В случае чистого оттока банк умножает результат на 100% ставку оттока. Банки исключают из таких расчетов те требования к ликвидности, которые вытекают из применения пунктов 100, 101 и 102.

104. Если банк имеет короткую позицию, покрытую негарантированными заемными ценными бумагами, банк добавляет дополнительный отток в размере 100% от рыночной стоимости ценных бумаг или других активов, которые были проданы в их отсутствие за исключением случая, если условиями, на которых банк их одолжил, предусмотрено их возврат только по истечении 30 дней. Если короткая позиция покрывается сделкой по финансированию ценными бумагами с обеспечением, банк должен исходить из того, что короткая позиция будет поддерживаться в течение всех 30 дней и будет подлежать ставке оттока в размере 0%.

105. Банк добавляет дополнительный отток, соответствующий 100%:

105.1. избыточное вещное обеспечение, имеющееся у банка, которое в любой момент может быть затребовано контрагентом контрактом;

105.2. вещные обеспечения, которые должны быть предоставлены контрагенту в течение 30 дней;

105.3. вещные обеспечения, которые соответствуют активам, которые будут квалифицироваться как ликвидные активы для целей главы II, которые могут быть заменены, без согласия банка, активами, соответствующими активам, которые не могут рассматриваться как ликвидные активы для целей главы II.

106. Депозиты, полученные в качестве вещного обеспечения, не должны рассматриваться как обязательства для целей подчастей 2, 3, 5, 6 или 11, но к ним должны применяться положения пунктов 100-105, в зависимости от обстоятельств. Сумма полученных денежных потоков, превышающая сумму денежных потоков,

полученных в качестве гарантии, считается депозитом в соответствии с подчастями 2, 3, 5, 6 или 11.

107. В отношении предоставления первичных брокерских услуг, когда банк покрыл их продажами другого клиента, соотносив их внутренне с активами другого клиента, а данные активы не классифицируются как ликвидные активы, соответствующие сделки подлежат ставке оттока 50%, соответствующая условному обязательству.

Подчасть 10

Отток средств по ликвидным и кредитным преимуществам

108. Для целей настоящей подчасти под ликвидным преимуществом понимается любое преимущество по обязательному неиспользованному резерву, которое может быть использовано для рефинансирования долговых обязательств клиента в ситуациях, когда данный клиент не может рефинансировать соответствующее обязательство на финансовых рынках. Его сумма рассчитывается как сумма долга, выданного клиентом, который в настоящее время не выплачен, со сроком погашения в течение 30 дней, который обеспечен преимуществом. Часть ликвидного преимущества, которая обеспечивает долг, срок погашения которого не наступает в течение 30 дней, должна быть исключена из сферы действия определения преимущества. Любая дополнительная способность преимущества должна рассматриваться как подтвержденная кредитная линия с соответствующей процентной ставкой, указанной в настоящей подчасти. Общие преимущества оборотного капитала для корпоративных субъектов (коммерческих обществ) будут классифицироваться не как ликвидные преимущества, а как кредитные преимущества.

109. Банки должны рассчитывать оттоки по кредитным и ликвидным преимуществам путем умножения суммы кредитных и ликвидных преимуществ на соответствующие ставки оттока, установленные в пунктах 110-112. Оттоки по предоставленным кредитам и ликвидным преимуществам рассчитываются в процентах от максимальной суммы, которые могут быть выведены в течение 30 дней, за вычетом любых требований ликвидности, которые будут применяться в соответствии с подчастью 8 для внебалансовых элементов по финансированию торговли, и включения какого-либо вещного обеспечения, предоставленного банку и оцененного в соответствии с пунктом 41, при условии, что вещное обеспечение выполняет совокупно все следующие условия:

109.1. может быть повторно использован или обременено ипотекой банком;

109.2. хранится в виде ликвидных активов, но не учитывается как часть резерва ликвидности; и

109.3. не состоит из активов, выпущенных контрагентом преимущества или одним из его аффилированных субъектов.

Максимальная сумма, которая может быть использована для кредитных и ликвидных преимуществ, определяется как максимальная сумма, которая может быть выведена с учетом собственных обязательств контрагента или с помощью заранее определенного графика использования средств по контракту, которые погашаются в течение 30 дней. Все упомянутые элементы подтверждены соответствующей информацией.

110. Максимальная сумма, которая может быть выведена из обязательств по неиспользованным кредитным преимуществам и обязательств по неиспользованным ликвидным преимуществам в течение следующих 30 дней, умножается на 5%, если они соответствуют классу подверженностей типа ритейл.

111. Максимальная сумма, которая может быть использована из неиспользованных кредитных преимуществ в течение 30 дней, умножается на 10%, если они выполняют следующие условия:

111.1. не соответствуют классу подверженностей типа ритейл;

111.2. они были поставлены клиентам, которые не являются финансовыми клиентами, включая нефинансовые общества, центральные администрации, центральные банки, многосторонние банки развития и организации государственного сектора;

111.3. они не были поставлены с целью замены финансирования клиента в ситуациях, когда клиент не может покрыть потребности финансирования на финансовых рынках.

112. Максимальная сумма, которая может быть выведена из обязательств по неиспользованным преимуществам ликвидности в течение следующих 30 дней, умножается на 30%, если они соответствуют условиям, указанным в подпунктах 111.1 и 111.2, и на 40%, когда они поставляются компаниям для личных инвестиций.

113. Банк умножает максимальную сумму, которая может быть выведена из других обязательств по неиспользованным кредитным преимуществам и из других обязательств по неиспользованным ликвидным преимуществам в течение 30 дней, на соответствующую ставку оттока, следующим образом:

113.1. 40% для кредитных и ликвидных преимуществ, предоставленных банкам, и для кредитных преимуществ, предоставленных другим регулируемым финансовым учреждениям, включая страховщиков и инвестиционные общества, ОКИ или инвестиционные фонды с основным капиталом;

113.2. 100% для кредитных и ликвидных преимуществ, предоставленных финансовым клиентам, которые не указаны в подпунктах 113.1 и 108-112.

Подчасть 11

Оттоки, связанные с долгами и обязательствами на которые не распространяются другие положения настоящего раздела

114. Банки применяют ставку оттока в размере 100% к любым долгам, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, за исключением долгов, указанных в подразделах 2-10.

115. Если общая сумма всех договорных обязательств по предоставлению финансирования нефинансовым клиентам в течение 30 дней, за исключением обязательств, указанных в подчастях 2-10, превышает сумму поступлений от этих нефинансовых клиентов, рассчитанную в соответствии с подпунктом 118.1, к сумме превышения (излишка) применяется ставка оттока в размере 100 %. Для целей настоящего пункта понятие "нефинансовый клиент" включает, в частности, физических лиц, МСП, коммерческие компании, центральные правительства, многосторонние банки развития и организации государственного сектора и исключает финансовых клиентов и центральные банки.

Часть 3

Приток ликвидности

Подчасть 1

Притоки

116. Притоки ликвидности должны оцениваться в течение 30 дней. Они включают только договорные притоки из подверженностей, которые не были просрочены и по которым у банка нет оснований ожидать невыполнения договорных условий, включая невозмещение запланированных платежей в течение 30 дней.

117. Банки применяют ставку притока в размере 100% к притокам, указанным в пункте 116, в частности, к следующим притокам:

117.1. суммы, подлежащие получению от центральных банков и финансовых клиентов, с остаточным сроком погашения не более 30 дней;

117.2. суммы, подлежащие получению от операций торгового финансирования с остаточным сроком погашения не более 30 дней;

117.3. суммы, которые должны быть получены от ценных бумаг со сроком погашения в течение 30 дней;

117.4. суммы, получаемые от позиций в инструментах капитала, связанных с основными индексами, при условии, что они не дублируются с ликвидными активами. Эти суммы включают денежные средства, подлежащие выплате по контракту в течение 30 дней, такие как денежные дивиденды от таких основных индексов и денежные средства от таких инструментов капитала, проданные, но по которым еще не был произведен расчет, если они не признаются в качестве ликвидных активов в соответствии с главой II.

118. В отступление от пункта 117 к позициям, предусмотренным в настоящем пункте, являются предметом следующих требований:

118.1. суммы, которые должны быть получены от нефинансовых клиентов, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, за исключением сумм, которые должны быть получены от этих клиентов от операций торгового финансирования или от ценных бумаг, срок погашения которых истекает, уменьшаются с точки зрения выплаты основного долга на 50% от стоимости. Для целей настоящего подпункта 118.1 термин "нефинансовые клиенты" имеет то же значение, что и в пункте 115;

118.2. суммы, подлежащие получению от сделок обеспеченного кредитования и операциям, скорректированным к условиям рынка капитала в соответствии с п.3 Регламента № 112/2018, с остаточным сроком погашения не более 30 дней, умножаются на:

118.2.1. 0 %, если они обеспечены активами, которые, независимо от того, используются ли они повторно в другой сделке, квалифицируются в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 1, части 2, главы II, как ликвидные активы любого из классов активов 1-го уровня, указанных в подчасти 1, части 2, главы II;

118.2.2. 15% в случае обеспечения активами, которые, независимо от того, используются ли они повторно в другой сделке, квалифицируются в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 2, части 2, главы II, как ликвидные активы любой из категорий активов уровня 2А, указанных в подчасти 2, части 2, главы II;

118.2.3. 50% в случае обеспечения активами, которые, независимо от того, используются ли они повторно в другой сделке, квалифицируются в соответствии с подчастью 3, части 1 и подчастью 3, части 2, главы II, как ликвидные активы любой из категорий активов уровня 2В, указанных в подпунктах 46.1 или 46.2;

118.2.4. минимальная процентная корректировочная маржа, определенная в соответствии с пунктами 49 и 50, если она гарантирована активами, которые, независимо от того, используются ли они повторно в другой сделке, квалифицируются в соответствии с подчастью 3 части 1 и подчастью 4 части 2 главы II как акции или паи, находящиеся в ОКИ того же уровня, что и лежащие в основе ликвидные активы;

118.2.5. 100 %, если они обеспечены активами, не предусмотренными подпунктами 118.2.1-118.2.4.

При этом приток денежных средств не признается, если вещное обеспечение используется банком для покрытия короткой позиции в соответствии с последним предложением пункта 104;

118.3. суммы, полученные по маржинальным кредитам со сроком погашения по контракту в течение следующих 30 дней, обеспечение которых состоит из неликвидных активов, могут получить приток в размере 50%. Такие притоки могут рассматриваться только в том случае, если банк не использует обеспечение, которое он первоначально получил в отношении займов, для покрытия любых коротких позиций;

118.4. суммы, которые должны быть получены и с которыми банк рассматривает в соответствии с подчастью 5 части 2 главы III, умножаются на соответствующую симметричную ставку притока. Если соответствующая ставка не может быть установлена, применяется ставка притока в размере 5 %;

118.5. свопы по реальным гарантиям и другие подобные сделки, которых срок истекает в течении следующих 30 дней, приводят к оттоку, если к заемному активу применяется более низкая корректировочная маржа в соответствии с главой II, чем к заемному активу. Исходные данные рассчитываются путем умножения рыночной стоимости заемного актива на разницу между ставкой притока, применимым к заемному активу, и ставкой притока, применимым к заемному активу, в соответствии со ставками, указанными в подпункте 118.2. Для целей данного расчета дисконт в размере 100% применяется к активам, которые не квалифицируются как ликвидные активы;

118.6. если вещное обеспечение, полученное в результате сделок обратного репо, сделок по кредитованию ценными бумагами, сделок по обмену обеспечением или других подобных сделок, подлежащих погашению в течение следующих 30 дней, используется для покрытия коротких позиций, которые могут быть продлены по истечении 30-дневного срока, Банк исходит из того, что такие операции обратного репо, сделки по кредитованию ценными бумагами, сделок по обмену обеспечением или другие аналогичные операции будут пролонгированы и не приведут к притоку денежных средств, что свидетельствует о необходимости продолжать покрывать короткую позицию или выкупать соответствующие ценные бумаги. Короткие позиции включают в себя как случаи, когда в уравновешенном портфеле банк продал отсутствующую ценную бумагу, прямо (short selling), в рамках стратегии торговли или хеджирования, так и случаи, когда в сбалансированном портфеле банк заимствовал ценную бумагу на определенный период и предоставил займы ценную бумагу на более длительный период;

118.7. неиспользованные кредиты или средства ликвидности, в том числе гарантированные и неиспользованные средства ликвидности от центральных банков, а также другие полученные обязательства, кроме указанных в части 3, не учитываются как притоки;

118.8. суммы, полученные от ценных бумаг, выпущенных банком, учитываются на нетто-основе со ставкой притока, применяемой на основе ставки притока, применяемого к базовым активам в соответствии с настоящим подчастью;

118.9. Кредиты, с неопределенной датой окончания контракта должны учитываться при ставке притока 20% при условии, что положения контракта позволяют банку отказаться от контракта или запросить платеж в течение 30 дней.

119. Подпункт 118.1 не применяется к суммам, задолженным по сделкам гарантированного кредитования и по операциям, скорректированным к условиям рынка капитала, определенным в п.3 Регламента № 112/2018, обеспеченным ликвидными активами в соответствии с главой II, как указано в подпункте 118.2. Притоки от выдачи остатков на отдельных счетах в соответствии с нормативными требованиями по защите торгуемых активов клиентов учитываются полностью при условии, что эти отдельные остатки хранятся в ликвидных активах, как определено в главе II.

120. Ожидаемые оттоки и притоки в течение 30-дневного периода по контрактам, перечисленным в Приложении 1 к Регламенту 114/2018, и кредитным дериватам рассчитываются на нетто-основе в соответствии с пунктом 60 и умножаются на ставку притока в размере 100% в случае чистого притока денежных средств.

121. Банки не учитывают любые притоки от каких-либо ликвидных активов, указанных в главе II, за исключением платежей по активам, которые не отражены в рыночной стоимости актива.

122. Банки не учитывают притоки от любого нового принятого обязательства.

123. Банки учитывают притоки ликвидности, которые должны быть получены в других странах, где существуют ограничения по переводу, или которые выражены в неконвертируемых валютах, только в той мере, в которой они соответствуют оттокам из другого государства, соответственно, в данной валюте.

Подчасть 2

Лимит, применяемый к притоку

124. Банки ограничивают признание притока ликвидности до 75% от общего оттока ликвидности, как это определено в части 2, за исключением случаев, когда конкретный приток подпадает под исключение, предусмотренное пунктами 125, 126 и 127.

125. При условии предварительного разрешения НБМ банк может полностью или частично освободить от ограничения, указанного в пункте 124, следующие притоки ликвидности:

125.1. приток, если поставщик является материнским банком или филиалом банка или другим филиалом того же материнского банка, или связан с банком отношениями в смысле обязательства составления консолидированных счетов и консолидированного годового отчета в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

125.2. притоки от депозитов, размещенных в других банках в рамках группы субъектов, отвечающих требованиям подхода, предусмотренного п.19–22 Регламента № 111/2018;

125.3. притоки, предусмотренные в пункте 76, включая притоки по кредитам, связанным с ипотечными кредитами, или происходящие от многостороннего банка развития или организации государственного сектора, для которой банк действовал в качестве посредника (pass through).

126. При условии предварительного разрешения НБМ специализированные банки могут быть освобождены от ограничения притока, если их основной деятельностью является лизинговая и факторинговая деятельность, за исключением деятельности, описанной в пункте 127, и при соблюдении условий, изложенных в пункте 128.

127. При условии предварительного разрешения НБМ специализированные банки могут быть ограничены притоком в размере 90%, если выполнены условия, изложенные в пункте 128, и их основными видами деятельности являются следующие:

127.1. финансирование для приобретения автотранспортных средств;

127.2. кредитные договора с потребителями, как определено в Законе о кредитных договорах с потребителями № 202/2013.

128. Банки, указанные в пункте 126, освобожденные от предела, применяемого к притокам, и банки, указанные в п.127, могут применить лимит 90% при условии выполнения следующих условий:

128.1. экономическая деятельность характеризуется низкой степенью риска ликвидности с учетом следующих факторов:

128.1.1. календарь притоков синхронизирован с календарем оттоков;

128.1.2. на индивидуальном уровне банк не финансируется значительно за счет розничных депозитов;

128.2. на индивидуальном уровне доля, которая представляет их основные виды деятельности в соответствии с п.126 или 127, превышает 80% от общего баланса;

128.3. Отступления по лимиту, применяемому к притокам, отражаются в годовых отчетах.

129. Исключения, предусмотренные пунктами 125, 126 и 127, применяются как на индивидуальном уровне, так и на консолидированном уровне в соответствии с положениями подпункта 4.4.

130. Банки определяют величину чистого оттока ликвидности в рамках применения лимита притока в соответствии с формулой, изложенной в приложении № 2 к настоящему регламенту.

Подчасть 3

Приток ликвидности в рамках группы

131. В отступление от подпункта 118.7 НБМ может разрешить применение более высокой ставки притока для неиспользованных кредитных и ликвидных преимуществ когда совокупно выполняются все следующие условия:

131.1. есть основания ожидать более высокого притока даже в условиях комбинированного, идиосинкратического кризисного сценария поставщика и связанного с рынком в целом;

131.2. контрагент является материнским банком или филиалом банка или другим филиалом того же материнского банка, или связан с банком отношением в смысле обязательства составления консолидированных счетов и годового консолидированного отчета в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

131.3. если уровень притока превышает 40%, соответствующая симметричная ставка оттока применяется контрагентом путем отступления от подчасти 10 части 2;

131.4. банк и контрагент находятся в Республике Молдова.

РАЗДЕЛ III

КОЭФФИЦИЕНТ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ

Глава I

КОЭФФИЦИЕНТ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ И ОБЩИЕ ПРАВИЛА РАСЧЕТА КОЭФФИЦИЕНТА ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Раздел 1

Коэффициент чистого стабильного фондирования

132. Требование к стабильному фондированию, предусмотренное в Главе IV раздела I, выражается в виде отношения между имеющимся стабильным фондированием банка, как указано в Главе II, и требуемым стабильным фондированием, как указано в Главе III, и выраженный в процентах. Банки рассчитывают коэффициент чистого стабильного фондирования в соответствии со следующей формулой:

имеющееся стабильное фондирование

_____ = коэффициент чистого стабильного фондирования (NSFR) (%)

133. Банки поддерживают коэффициент чистого стабильного фондирования на уровне не менее 100 %, рассчитанный в валюте отчетности по всем операциям, независимо от фактической валюты деноминирования.

134. Если в какой-либо момент времени коэффициент чистого стабильного фондирования банка упадет ниже 100% или разумно ожидать, что он упадет ниже 100%, применяется требование, изложенное в главе V раздела I. Банк должен стремиться восстановить свой коэффициент чистого стабильного фондирования до уровня, указанного в пункте 133. НБМ оценивает причины несоблюдения банком положений пункта 133 до принятия каких-либо надзорных мер.

135. Банки рассчитывают и контролируют свой коэффициент чистого стабильного фондирования в валюте отчетности по всем операциям, независимо от фактической валюты деноминирования, и отдельно по операциям, выраженным в каждой из валют, подлежащих отдельной отчетности в соответствии с пунктом 18.

136. Банки обеспечивают, чтобы распределение их профиля фондирования по валютам деноминирования в целом соответствовало валюте распределения их активов. В соответствующих случаях НБМ может потребовать от банков ограничить несоответствие валютной структуры путем установления лимитов на процент требуемого стабильного фондирования в конкретной валюте, который может быть покрыт имеющимся стабильным фондированием, не деноминирован в этой валюте. Данное ограничение может применяться только к валюте, которая подлежит отдельной отчетности в соответствии с пунктом 18.

137. Для определения уровня любого ограничения на несоответствие структуры валюты, которое может быть применено в соответствии с настоящим разделом, НБМ учитывает, по крайней мере, следующие элементы:

137.1. если банк имеет возможность:

137.1.1. переводить имеющееся стабильное фондирование из одной валюты в другую, а также между юрисдикциями и юридическими лицами, входящими в группу;

137.1.2. осуществлять валютные свопы и привлекать средства с валютных рынков в пределах одного года по коэффициенту чистого стабильного фондирования;

137.2. влияние внезапных и неблагоприятных изменений обменного курса на существующие некоррелированные позиции и на эффективность любых существующих валютных покрытий.

138. Любое ограничение на несоответствие структуры валюты, налагаемое в соответствии с пунктом 137, представляет собой специфическое требование ликвидности, устанавливаемое в результате оценок и анализов, проведенных в соответствии с положениями пункта 139 части (6) Закона № 202/2017 о деятельности банков.

Часть 2

Расчет коэффициента чистого стабильного фондирования

139. Если иное не предусмотрено настоящим разделом, банки учитывают активы, обязательства и внебалансовые статьи на валовой основе.

140. Для целей расчета коэффициента чистого стабильного фондирования банки применяют к балансовой стоимости своих активов, обязательств и внебалансовых статей соответствующие коэффициенты стабильного фондирования, предусмотренные главами II и III, если иное не предусмотрено настоящим разделом.

141. Банки не учитывают дважды требуемое стабильное фондирование и имеющееся стабильное фондирование.

142. Если в настоящем разделе не предусмотрено иное, если элемент может быть отнесен к более чем одной категории требуемого стабильного фондирования, он должен быть отнесен к категории требуемого стабильного фондирования, которая обеспечивает наивысший требуемый по контракту стабильный объем фондирования для рассматриваемого элемента.

Часть 3

Деривативные контракты

143. Банки применяют настоящий раздел для расчета объема стабильного фондирования, необходимого для деривативных контрактов, как указано в главах II и III.

144. Без ущерба для пунктов 203 и 204, банки учитывают справедливую стоимость позиций по производным инструментам на нетто-основе, когда эти позиции включены в тот же набор взаимозачетов, который соответствует требованиям, изложенных в пункте 17 Регламента об эффекте рычага для банков, утвержденного ПИК НБМ № 274/2020 (далее Регламент № 274/2020). Если это не указано в первом предложении, банки должны учитывать справедливую стоимость валовых позиций по производным инструментам и рассматривать эти позиции по деривативным контрактам так, как если бы они были частью их собственного набора взаимозачетов для целей настоящего раздела.

145. Для целей настоящего раздела "справедливая стоимость неттингового набора" означает сумму справедливой стоимости всех операций, включенных в неттинговый набор.

146. Без ущерба для пунктов 203 и 204, все производные контракты, перечисленные в Приложении 1 подпункт 2) пункты (а) - (е) к Регламенту № 114/2018, которые предполагают полный обмен основных сумм на одну и ту же дату, должны рассчитываться на нетто-основе для различных валют, в том числе для целей отчетности в валюте, подлежащей отдельной отчетности в соответствии с пунктом 18, даже если эти операции не включены в тот же набор взаимозачетов, который соответствует требованиям, изложенным в пункте 17 Регламента № 274/2020.

147. Денежные средства, полученные в качестве обеспечения для снижения риска по позиции по деривативу, рассматриваются как таковые, а не как депозиты, к которым применяется Глава II.

148. НБМ, в результате анализа, может принять решение об отказе от влияния деривативных контрактов на расчет коэффициента чистого стабильного фондирования, в том числе путем установления коэффициентов требуемого стабильного фондирования и резервов и убытков, если в совокупности выполняются следующие условия:

148.1. соответствующие договоры имеют остаточный срок погашения менее шести месяцев;

148.2. контрагентом является НБМ;

148.3. деривативные контракты служат денежной политике НБМ.

149. Если филиал, головной офис которого находится в другом государстве, пользуется отступлением, указанным в пункте 148 в соответствии с национальным законодательством соответствующего государства, определяющим потребность в чистом стабильном фондировании, соответствующее отступление, предусмотренное национальным законодательством этого государства, должно приниматься во внимание для целей консолидации.

Часть 4

Взаимозачет сделок по обеспеченному кредитованию и операции, адаптированные к условиям рынка капитала

150. Активы и обязательства, возникающие в результате операций по финансированию ценных бумаг с одним контрагентом, рассчитываются на нетто-основе, если эти активы и обязательства соответствуют условиям компенсации, предусмотренным Регламентом № 274/2020.

Часть 5

Взаимозависимые активы и пассивы

151. С предварительного согласия НБМ, банки могут рассматривать актив и пассив как взаимозависимые, если в совокупности выполняются следующие условия:

151.1. банк действует только в качестве "сквозной" единицы для направления финансирования из обязательств в соответствующий взаимозависимый актив;

151.2. отдельные взаимозависимые активы и обязательства могут быть четко идентифицированы и иметь одинаковую основную стоимость;

151.3. взаимозависимые активы и пассивы имеют существенно коррелирующие сроки погашения с максимальной разницей в 20 дней между сроком погашения актива и срока погашения пассива;

151.4. взаимозависимый пассив был заявлен в соответствии с юридическим, нормативным или договорным обязательством и не используется для финансирования других активов;

151.5. потоки основного платежа от актива не используются для целей, отличных от погашения взаимозависимого пассива;

151.6. контрагенты по каждой паре взаимозависимых активов и пассивов различны.

152. Активы и пассивы считаются соответствующим условиям, изложенным в пункте 151 и как взаимозависимые, если они непосредственно связаны со следующими продуктами или услугами:

152.1. кредитные средства и средства обеспечения ликвидности, отвечающие критериям, изложенным в разделе II для банков, выступающих в качестве простых посредников и не регистрирующих никаких рисков фондирования;

152.2. деятельность по клирингу производных финансовых инструментов для клиентов, если банк не предоставляет своим клиентам гарантий относительно результатов СРС и, следовательно, не несет финансового риска.

Часть 6

Преференциальный режим внутри группы

153. В отступление от глав II и III, НБМ может уполномочить банки в каждом конкретном случае применять более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования или более низкий коэффициент стабильности фондирования, к активам, обязательствам и используемым средствам ликвидности или кредитным средствам, если в совокупности выполняются следующие условия:

153.1. Контрагентом является:

153.1.1. материнский банк или филиал банка;

153.1.2. другой филиал того же материнского банка;

153.1.3. связан с банком отношениями в смысле обязанности составлять консолидированную отчетность и консолидированный годовой отчет в соответствии с положениями Закона о бухгалтерском учете и финансовой отчетности № 287/2017;

153.2. имеются основания полагать, что гарантированный долг или кредит или кредитная линия или кредитная линия ликвидности, которые были получены Банком, представляют собой более стабильный источник фондирования или что гарантированный актив или кредитная линия ликвидности или кредитная линия, предоставленная банком, требует менее стабильного фондирования в течение одного года коэффициента чистого стабильного фондирования, чем тот же долг, тот же актив или кредит или средство ликвидности, полученное или предоставленное другими контрагентами;

153.3. контрагент применяет коэффициент требуемого стабильного фондирования, равный или превышающий более высокий коэффициент стабильности фондирования, или коэффициент стабильности фондирования, равный или меньший, чем более низкий коэффициент требуемого стабильного фондирования;;

153.4. банк и контрагент созданы в Республике Молдова.

Глава II ИМЕЮЩЕЕСЯ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ

Часть 1 Общие положения

Подчасть 1

Расчет объема имеющегося стабильного фондирования

154. Если иное не предусмотрено настоящей главой, размер имеющегося стабильного фондирования рассчитывается путем умножения балансовой стоимости различных категорий или видов обязательств и собственных средств на коэффициенты стабильного фондирования, которые применяются в соответствии с частью 2. Общий объем имеющегося стабильного фондирования представляет собой сумму взвешенных сумм обязательств и собственных средств.

155. Облигации и другие долговые ценные бумаги, которые выпускаются банком, реализующиеся исключительно на розничном рынке и хранящиеся на розничном счете, могут рассматриваться как относящиеся к соответствующей категории розничных депозитов. Ограничения предусмотрены для того, чтобы эти ценные бумаги не могли быть приобретены и храниться другими сторонами, кроме розничных клиентов.

Подчасть 2

Остаточный срок погашения долга или собственного капитала

156. Если иное не предусмотрено настоящей главой, банки учитывают остаточный договорный срок погашения своих обязательств и собственных средств при определении коэффициента стабильности фондирования, применяемых в соответствии с разделом 2.

157. Банки рассматривают существующие варианты для определения остаточного срока погашения долга или собственного капитала. Это делается из предположения, что контрагент погасит колл-опционы в кратчайшие сроки. В отношении опционов, которые могут быть исполнены по усмотрению банка, банки и НБМ учитывают репутационные факторы, которые могут ограничить способность банка не использовать опцион, в частности, рыночные ожидания того, что банки погасят определенные долги до наступления срока погашения.

158. Банки рассматривают депозиты с фиксированными сроками уведомления в соответствии с их периодом уведомления, а срочные депозиты - в соответствии с их остаточным сроком погашения. В отступление от пункта 157 банки не

учитывают варианты досрочного снятия средств, если вкладчику приходится платить значительный штраф за досрочное снятие средств, происходящее менее чем через год, штраф, предусмотренный пунктом 74, для определения остаточного срока срочных розничных депозитов. **159.** В целях определения коэффициентов стабильности фондирования, применяемых в соответствии с частью 2, банки должны рассматривать любую часть обязательств, остаточный срок погашения которых составляет не менее одного года и срок погашения которых составляет менее шести месяцев, а также любую часть тех обязательств, которые наступают в период от шести месяцев до менее одного года, как имеющие остаточный срок погашения менее шести месяцев, соответственно остаточный срок погашения от шести месяцев до менее одного года.

Часть 2

Коэффициенты стабильности фондирования

Подчасть 1

Коэффициент стабильности фондирования в размере 0%

160. Если иное не предусмотрено подчастями 2-5, коэффициент стабильности фондирования в размере 0 % применяется ко всем обязательствам, не имеющим фиксированного срока погашения, включая короткие позиции и открытые позиции со сроком погашения, за исключением следующих:

160.1. отложенные налоговые обязательства, которые должны учитываться в соответствии с максимально ранней датой, на которую эти обязательства могли бы быть реализованы;

160.2. миноритарные интересы, которые рассматриваются в соответствии со сроком действия документа.

161. К отложенным налоговым обязательствам и миноритарным интересам применяется один из следующих коэффициентов, как указано в пункте 160.:

161.1. 0%, если фактический остаточный срок погашения задолженности по отложенным налоговым обязательствам или миноритарным интересам составляет менее шести месяцев;

161.2. 50%, если фактический остаточный срок погашения задолженности по отложенным налоговым обязательствам или миноритарным интересам составляет не менее шести месяцев, но менее одного года;

161.3. 100%, если эффективный остаточный срок погашения задолженности по отложенным налоговым обязательствам или миноритарным интересам составляет не менее одного года.

162. Следующие обязательства подлежат коэффициенту стабильности фондирования в размере 0 %:

162.1. суммы, подлежащие уплате на дату торгов, возникающие в связи с покупкой финансовых инструментов, валют и товаров, расчеты по которым должны быть произведены в стандартном расчетном цикле или периоде, характерном для соответствующего обмена или типа рассматриваемых сделок, или по которым расчет не был завершен, но тем не менее ожидается расчет;

162.2. обязательства, которые классифицируются как взаимозависимые с активами в соответствии с разделом 5 главы I;

162.3. задолженность с остаточным сроком погашения менее шести месяцев, предоставленная:

162.3.1. НБМ;

162.3.2. ЕЦБ или центральным банком другого государства;

162.3.3. финансовыми клиентами;

162.4. любой другой долг и элемент или инструмент капитала, не упомянутый в подчасти 2-5.

163. Банки применяют коэффициент стабильности фондирования в размере 0 % к абсолютной величине разницы, в случае если она отрицательная, между суммой справедливых стоимостей всех клиринговых наборов с положительной справедливой стоимостью и суммой справедливых стоимостей всех неттинговых наборов с отрицательной справедливой стоимостью, рассчитанной в соответствии с частью 3, главы I.

164. В отношении расчета, указанного в пункте 163, применяются следующие правила:

164.1. вариационная маржа, полученная банками от своих контрагентов, должна быть вычтена из справедливой стоимости положительного неттинга справедливой стоимости, установленного в тех случаях, когда обеспечение, полученное в качестве вариационной маржи, квалифицируется как активы первого уровня в соответствии с разделом II, и когда банки имеют законные полномочия и операционную возможность повторно использовать это обеспечение;

164.2. вся вариационная маржа, предоставляемая банками в пользу своих контрагентов, вычитается из справедливой стоимости отрицательного набора неттинга справедливой стоимости.

Подчасть 2

Коэффициент стабильности фондирования в размере 50%

165. Следующие обязательства подлежат коэффициенту стабильности фондирования в размере 50 %:

165.1. полученные депозиты, отвечающие критериям оперативных депозитов, изложенным в подчасти 5, части 2, главе III, разделе II;

165.2. задолженность с остаточным сроком погашения менее одного года, предоставленная:

165.2.1. центральной публичной администрацией Республики Молдова или центральной администрацией другого государства;

165.2.2. региональной администрацией или органами местного самоуправления Республики Молдова или другого государства;

165.2.3. субъектами публичного сектора из Республики Молдова или из другого государства;

165.2.4 банками многостороннего развития и международными организациями, упомянутые в пунктах 46 и 47 Регламента № 111/2018 соответственно;

165.2.5. клиентами, являющимися нефинансовыми компаниями;

165.2.6. личными инвестиционными компаниями и клиентами, являющимися депозитными брокерами, в той мере, в какой такие обязательства не подпадают под действие подпункта 165.1;

165.3. долги с остаточным сроком погашения по договору не менее шести месяцев, но менее одного года, которые обеспечены:

165.3.1. НБМ;

165.3.2. ЕЦБ или центральным банком другого государства;

165.3.3. финансовыми клиентами;

165.4. любым другим долгом с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года, который не указан в подчасти 3-5.

Подчасть 3

Коэффициент стабильности фондирования в размере 90%

166. Розничным депозитам до востребования, розничным депозитам с фиксированным сроком уведомления менее одного года и розничным срочным депозитам с остаточным сроком погашения менее одного года, которые отвечают соответствующим критериям для других розничных депозитов, изложенным в разделе II главы III подчасти 3 части 2, применяется коэффициент стабильности фондирования в размере 90%.

Подчасть 4

Коэффициент стабильности фондирования в размере 95%

167. Розничные депозиты до востребования, розничные депозиты с фиксированным сроком уведомления менее одного года и розничные срочные депозиты с остаточным сроком погашения менее одного года, отвечающие соответствующим критериям стабильных розничных депозитов, изложенным в подчасти 2, части 2, главы III, раздела II, подлежат коэффициенту стабильности фондирования в размере 95%.

Подчасть 5

Коэффициент стабильности фондирования в размере 100%

168. Следующие обязательства и следующие элементы и инструменты капитала подлежат коэффициенту стабильности фондирования в размере 100 %:

168.1. статьи собственных средств банка первого уровня до применения корректировок, предусмотренных пунктами 26-29 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденного ПИК НБМ № 109/2018 (далее – Регламент № 109/2018), вычеты в соответствии с пунктом 30 Регламента № 109/2018, а также отступления и альтернативы, предусмотренные пунктами 63-67 и пунктом 126 Регламента № 109/2018;

168.2. дополнительные статьи собственных средств первого уровня банка до вычета статей, указанных в пункте 87 Регламента № 109/2018 и до применения пункта 126 Регламента № 109/2018, за исключением любого инструмента с явными или встроенными опционами, исполнение которых сократило бы эффективный остаточный срок погашения до менее чем одного года;

168.3. элементы собственных средств банка второго уровня, до вычетов, указанных в пункте 100 Регламента № 109/2018, и до применения пункта 126 Регламента № 109/2018, которые имеют остаточный срок погашения не менее одного года, за исключением любых инструментов с явными или встроенными опционами, исполнение которых сократило бы эффективный остаточный срок погашения до менее чем одного года;

168.4. любой другой инструмент капитала банка, остаточный срок погашения которого составляет не менее одного года, за исключением любого инструмента с явными или встроенными опционами, исполнение которых сократило бы эффективный остаточный срок погашения до менее чем одного года;

168.5. любые другие гарантированные и не гарантированные займы и долги с остаточным сроком погашения не менее одного года, включая срочные депозиты, если иное не предусмотрено подчастями 1-4.

Глава III

ТРЕБУЕМОЕ СТАБИЛЬНОЕ ФОНДИРОВАНИЕ

Часть 1

Общие положения

Подчасть 1

Расчет объема требуемого стабильного фондирования

169. Если иное не предусмотрено настоящей главой, сумма требуемого стабильного фондирования рассчитывается путем умножения балансовой стоимости различных категорий или видов активов и внебалансовых статей на коэффициенты требуемого стабильного фондирования, применяемые в соответствии с разделом 2. Общая сумма требуемого стабильного фондирования представляет собой сумму взвешенных сумм активов и внебалансовых статей.

170. Активы, взятые банками займы, в том числе в рамках операций по финансированию ценными бумагами, исключаются из расчета требуемого стабильного фондирования, если эти активы учитываются на балансе банка и банк не владеет активами в качестве бенефициарного собственника.

171. Активы, привлеченные банками, в том числе в сделках по финансированию ценных бумаг, подпадают под действие коэффициента требуемого стабильного фондирования, применяемых в соответствии с частью 2, если эти активы не учтены на балансе банка, но банк владеет ими в качестве бенефициарного собственника.

172. Активы, предоставленные банками в кредит, в том числе в сделках по финансированию ценными бумагами, которыми банк владеет в качестве бенефициарного собственника, рассматриваются как обремененные активы для целей настоящей главы и подпадают под действие коэффициентов требуемого стабильного фондирования, применяемых в соответствии с частью 2, даже если активы не остаются на балансе банка. В противном случае такие активы исключаются из расчета суммы требуемого стабильного фондирования.

173. Обремененные активы с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев распределяются либо на коэффициент требуемого стабильного фондирования, который применялся бы в соответствии с частью 2 к этим активам, если бы они не были обременены, либо на коэффициент требуемого стабильного фондирования, который обычно применяется к этим обремененным активам, в зависимости от того, какой из них больше. То же самое относится и к случаям, когда остаточный срок погашения обремененных активов короче остаточного срока погашения сделки, которая привела к возникновению обременения.

174. Активы, от которых в течение периода обременения осталось менее шести месяцев, подпадают под действие коэффициентов требуемого стабильного фондирования, применяемых в соответствии с частью 2 к тем же активам, если они были необременены.

175. Если банк повторно использует или перезакладывает актив, который был заимствован, в том числе в сделках по финансированию ценными бумагами, и этот актив учитывается как внебалансовый, сделка, в отношении которой этот актив был заимствован, считается обремененной, при условии, что сделка не может быть погашена без возврата банком заемного актива.

176. Для целей настоящей главы необремененными считаются следующие активы:

176.1. активы портфеля (pool), которые могут быть немедленно использованы в качестве обеспечения для получения дополнительного финансирования по гарантированным кредитным линиям, или, если портфель (pool) управляется центральным банком, неиспользованные, но еще не профинансированные кредитные линии, доступные банку. Банки должны исходить из того, что активы в портфеле обременены в порядке возрастания ликвидности на основе классификации ликвидности в соответствии с главой II раздела II, начиная с активов, не отвечающих критериям для резерва ликвидности;

176.2. активы, которые банк получил в качестве обеспечения для снижения кредитного риска в сделках с обеспеченным кредитованием, гарантированного

финансирования или обмена залогового имущества и которыми банк может распоряжаться.

177. В случае нестандартных, временных операций, осуществляемых НБМ, ЕЦБ или банком другого государства для выполнения своих мандатов в период общерыночного финансового кризиса или в исключительных макроэкономических обстоятельствах, следующие активы могут воспользоваться низким коэффициентом требуемого стабильного фондирования:

177.1. в отступление от подпунктов 198.6 и 202.1 обремененные активы для операций, указанных в настоящем пункте,

177.2. в отступление от подпунктов 198.4.1 и 198.4.2, подпунктов 200.2 и 201.3 суммы, полученные в результате операций, указанных в настоящем пункте.

178. НБМ определяет коэффициент требуемого стабильного фондирования, применяемый к активам, указанным в пункте 177. В отношении обремененных активов, указанных в подпункте 177.1, коэффициент требуемого стабильного фондирования, который должен применяться, должен быть не меньше коэффициента требуемого стабильного фондирования, который применялся бы в соответствии с частью 2 к этим активам, если бы они были необремененными.

179. В случае применения низкого коэффициента требуемого стабильного фондирования, требуемого в соответствии с пунктом 178, НБМ внимательно следит за влиянием низкого коэффициента на позиции банков по стабильному фондированию и при необходимости принимает соответствующие надзорные меры.

180. Во избежание двойного учета, банки исключают из других частей расчета требуемого стабильного фондирования в соответствии с настоящей главой активы, связанные с обеспечением, признанным в качестве вариационной маржи, предоставленной в соответствии с подпунктами 164.2 и 204.2, в качестве предоставляемой первоначальной маржи или в качестве взноса в гарантийный фонд СРС в соответствии с подпунктами 201.1 и 201.2.

181. Банки включают в расчет суммы требуемого стабильного фондирования финансовые инструменты, валюты и товары, по которым выполнен заказ на покупку. Банки исключают из расчета суммы требуемого стабильного фондирования финансовые инструменты, валюты и товары, в отношении которых был выполнен заказ на продажу, при условии, что такие операции не отражаются в балансах банков как производные финансовые инструменты или операции с обеспеченным финансированием и что эти операции отражаются в балансах банков при их расчетах.

182. НБМ может определить коэффициенты требуемого стабильного фондирования, которые должны применяться к внебалансовым подверженностям, не упомянутым в настоящей главе, чтобы обеспечить банкам достаточный объем стабильного фондирования, доступного для той части тех подверженностей, которые, как ожидается, потребуют фондирования в течение одного года по коэффициенту чистого стабильного фондирования. Для определения этих факторов НБМ учитывает, в частности, значительный ущерб, который может быть нанесен репутации банка, если фондирование не будет предоставлено.

Подчасть 2

Остаточный срок погашения актива

183. Если иное не предусмотрено настоящей главой, банки учитывают остаточный договорный срок погашения своих внебалансовых активов и операций при определении коэффициентов требуемого стабильного фондирования, которые должны применяться к их внебалансовым активам и операциям в соответствии с частью 2.

184. Внебиржевые производные активы рассматриваются банками в соответствии с их базовыми подверженностями. Банки, однако, применяют к этим активам более высокие коэффициенты требуемого стабильного фондирования в зависимости от срока обременения, устанавливаемого НБМ, который анализирует, может ли банк свободно переуступить или обменивать такие активы, а также продолжительность задолженности перед клиентами банков, к которым относится данное требование о разделении.

185. При расчете остаточного срока погашения актива банки рассматривают опционы, исходя из предположения, что эмитент или контрагент реализуют какой-либо опцион на продление срока погашения актива. В отношении опционов, которые могут быть исполнены по усмотрению банка, банк и НБМ учитывают репутационные факторы, которые могут ограничить способность банка не исполнить опцион, в частности, рыночные ожидания и ожидания клиентов в отношении того, что банк продлит срок погашения определенных активов в дату погашения.

186. В целях определения коэффициентов требуемого стабильного фондирования, применяемых в соответствии с частью 2, для амортизации займов с остаточным договорным сроком погашения не менее одного года, любая часть, срок погашения которой составляет менее шести месяцев, и любая часть, срок погашения которой составляет от шести месяцев до менее одного года, должны рассматриваться как имеющие остаточный срок погашения менее шести месяцев, соответственно остаточный срок погашения от шести месяцев до менее одного года.

Часть 2

Коэффициенты требуемого стабильного фондирования

Подчасть 1

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 0 %

187. Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 0 % применяется к следующим активам:

187.1. высококачественные необремененные активы, которые могут быть отнесены к категории ликвидных активов первого уровня в соответствии с главой II раздела II независимо от их соответствия операционным требованиям, изложенным в этой главе;

187.2. акции или паи, находящиеся в необремененных ОКИ, которые имеют право на корректировку в размере 0% для расчета коэффициента покрытия ликвидности в соответствии с главой II раздела II, независимо от их соответствия операционным требованиям и требованиям к составу резерва ликвидности, изложенным в этой главе;

187.3. все банковские резервы, хранящиеся в НБМ, ЕЦБ или центральном банке другого государства, включая обязательные резервы и избыточные резервы;

187.4. все требования к НБМ, ЕЦБ или центральному банку другого государства, имеющие остаточный срок погашения менее шести месяцев;

187.5. суммы, подлежащие получению на дату торгов, возникающие в связи с продажей финансовых инструментов, валют или товаров, расчеты по которым должны быть произведены в стандартном цикле или стандартном расчетном периоде, характерном для соответствующего обмена или типа рассматриваемой сделки, или по которым расчет не был произведен, но тем не менее ожидается к осуществлению;

187.6. активы, которые классифицируются как взаимозависимые по обязательствам в соответствии с разделом 5 главы I;

187.7. суммы задолженности по операциям по финансированию ценных бумаг с финансовыми клиентами, если эти операции имеют остаточный срок погашения менее шести месяцев, если эти суммы обеспечены активами, которые квалифицируются как активы первого уровня в соответствии с главой II раздела II, и если банк имеет законные полномочия и возможность повторно использовать эти активы в течение всего срока сделки.

188. Банки учитывают причитающиеся суммы, указанные в подпункте 187.7, на нетто-основе, если применяется часть 4, главы I.

189. В отступление от подпункта 187.3, НБМ может принять решение о применении более высокого коэффициента требуемого стабильного фондирования для обязательных резервов, учитывая, в частности, степень наличия резервных требований на горизонте одного года и, следовательно, требует стабильного сопутствующего фондирования.

190. Для филиалов, головной офис которых находится в другом государстве, где к обязательным резервам в центральном банке применяется более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования, требуемый в силу требования к коэффициенту чистого стабильного фондирования, установленного национальным законодательством этого государства, этот более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования должен учитываться для целей консолидации.

Подчасть 2

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 5 %

191. К следующим активам и внебалансовым статьям применяется коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 5 %:

191.1. акции или паи, находящиеся в необремененных ОКИ, которые имеют право на 5% корректировку для расчета коэффициента покрытия ликвидности в соответствии с главой II раздела II, независимо от их соответствия операционным требованиям и требованиям к составу резерва ликвидности, изложенным в главе II, раздела II;

191.2. суммы, причитающиеся от операций по финансированию ценных бумаг с финансовыми клиентами, если соответствующие сделки имеют остаточный срок погашения менее шести месяцев, за исключением указанных в подпункте 187.7.

191.3. неиспользованная часть кредитных средств и средств ликвидности, выделенных в соответствии с главой III раздела II;

191.4. внебалансовые продукты, относящиеся к торговому финансированию, упомянутые в Приложении №1 к Регламенту №111/2018, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев.

192. Банки учитывают причитающиеся суммы, указанные в подпункте 191.2, на чистой основе, если применяется часть 4, глава I.

193. Для всех наборов взаимозачетов производных инструментов банки применяют коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 5 % к абсолютной стоимости этих наборов взаимозачетов производных инструментов, включая любое предоставленное обеспечение, если эти наборы взаимозачетов имеют отрицательную справедливую стоимость. Для целей настоящего пункта банки должны определять справедливую стоимость как валовую стоимость любого депонированного обеспечения или расчетных платежей и поступлений, связанных с изменениями рыночной цены таких договоров.

Подчасть 3

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 7,5 %

194. К внебалансовым продуктам, относящимся к торговому финансированию, упомянутым в Приложении №1 к Регламенту № 111/2018, остаточный срок погашения которых составляет не менее шести месяцев, но менее одного года, применяется коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 7,5%.

Подчасть 4

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 10 %

195. Следующие активы и внебалансовые статьи подлежат коэффициенту требуемого стабильного фондирования в размере 10 %:

195.1. суммы, причитающиеся по операциям с финансовыми клиентами, остаточный срок погашения которых составляет менее шести месяцев, за исключением указанных в подпунктах 187.7 и 191.2;

195.2. балансовые продукты, относящиеся к торговому финансированию, с остаточным сроком погашения менее шести месяцев;

195.3. внебалансовые продукты, связанные с торговым финансированием, упомянутые в Приложении №1 к Регламенту №111/2018, с остаточным сроком погашения не менее одного года.

Подчасть 5

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 15 %

196. Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 15% применяется к необремененным активам, подпадающие под категорию активов уровня 2А в соответствии с главой II раздела II, независимо от их соответствия операционным требованиям и требованиям к составу резерва ликвидности, изложенным в соответствующем разделе.

Подчасть 6

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 20 %

197. Акции или паи в необремененных ОКИ, которые имеют право на маржу корректировки 20% для расчета коэффициента покрытия ликвидности в соответствии с главой II раздела II, подлежат коэффициенту требуемого стабильного фондирования в размере 20%, независимо от их соответствия операционным требованиям и требованиям к составу резерва ликвидности, как предусмотрено в соответствующем разделе.

Подчасть 7

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 50 %

198. Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 50 % применяется к следующим активам:

198.1. необремененные активы, которые могут быть отнесены к активам уровня 2В в соответствии с главой II раздела II, независимо от их соответствия операционным требованиям и требованиям к составу резерва ликвидности, изложенным в соответствующем разделе;

198.2. депозиты, хранящиеся банком в другой небанковской финансовой компании, которые соответствуют критериям для оперативных депозитов, предусмотренным в главе III раздела II;

198.3. суммы, причитающиеся по операциям с остаточным сроком погашения менее одного года, с:

198.3.1. центральной публичной администрацией Республики Молдова или центральной администрацией другого государства;

198.3.2. региональной администрацией или органами местного самоуправления Республики Молдова или другого государства;

198.3.3. субъектами публичного сектора из другого государства;

198.3.4. банками многостороннего развития, упомянутые в части 4 главы IV Регламента № 111/2018, и и к международными организациями, упомянутые в части 5 главы IV Регламента № 111/2018;

198.3.5. нефинансовые компании, розничные клиенты и малые и средние предприятия;

198.3.6. личные инвестиционные компании и клиенты, которые являются депозитными брокерами, в той мере, в какой эти активы не подпадают под действие подпункта 198.2;

198.4. суммы, причитающиеся по сделкам с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года, с:

198.4.1. НБМ;

198.4.2. ЕЦБ или центральным банком другого государства;

198.4.3. финансовыми клиентами;

198.5. балансовые продукты, относящиеся к торговому финансированию, с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года;

198.6. обремененные активы с остаточным сроком погашения не менее шести месяцев, но менее одного года, за исключением случаев, когда таким активам будет присвоен более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования, в соответствии с пунктами 199 - 204, если они не будут обременены, и в этом случае будет применяться более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования, который применялся бы к этим активам, если бы они не были обременены;

198.7. любой другой актив с остаточным сроком погашения менее одного года, если иное не указано в пунктах 187-197.

Подчасть 8

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 55%

199. Акции или паи, находящиеся в необремененных ОКИ, которые имеют право на 55% корректировку для расчета коэффициента покрытия ликвидности в соответствии с главой II раздела II, подлежат коэффициенту требуемого стабильного фондирования в размере 55%, независимо от их соответствия операционным требованиям и требованиям к составу резерва ликвидности, как предусмотрено в этом разделе.

Подчасть 9

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 65 %

200. Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 65 % применяется к следующим активам:

200.1. необремененные кредиты, обеспеченные ипотекой на жилую недвижимость, или необремененные жилищные кредиты, полностью обеспеченные правомочным поставщиком защиты, упомянутым в пункте 36 Регламента № 112/2018, с остаточным сроком погашения не менее одного года, при условии, что такие кредиты имеют весовой коэффициент риска не более 50 % в соответствии с частью 12, главы IV Регламента № 111/2018;

200.2. необремененные займы с остаточным сроком погашения не менее одного года, за исключением кредитов финансовым клиентам и займов, указанных в пунктах 187-197, при условии, что такие займы имеют весовой коэффициент риска не более 50% в соответствии с частью 12 главы IV Регламента № 111/2018.

Подчасть 10

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 85%

201. Следующие активы и внебалансовые статьи подлежат коэффициенту требуемого стабильного фондирования в размере 85 %:

201.1. любой актив и внебалансовый элемент, включая денежные средства, предоставленные в качестве начальной маржи для производных контрактов, если только этому активу не будет присвоен более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования в соответствии с подчастью 11, если он не будет обременен, и в этом случае будет применяться более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования, который применялся бы к этому активу, если бы он был необремененным;

201.2. любой актив и внебалансовый элемент, включая денежные средства, предоставленные в качестве взносов в гарантийный фонд СРС, за исключением случаев, когда ему был бы присвоен более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования в соответствии с подчастью 11, если бы он был необремененным, и в этом случае применяется более высокий коэффициент требуемого стабильного фондирования, применяемый к необремененному активу;

201.3. необремененные займы с остаточным сроком погашения не менее одного года, за исключением займов, предоставленных финансовым клиентам, и займов, указанных в пунктах 187 - 200, просроченных не более чем на 90 дней и имеющих весовой коэффициент риска более 50 % в соответствии с главой IV Регламента № 111/2018;

201.4. балансовые продукты, относящиеся к торговому финансированию, с остаточным сроком погашения не менее одного года;

201.5. необремененные ценные бумаги с остаточным сроком погашения не менее одного года, которые не являются просроченными в соответствии с положениями части 3 главы III Регламента № 111/2018 и которые не приемлемы как ликвидные активы в соответствии с разделом II;

201.6. ценные бумаги, торгуемые на фондовой бирже, которые не приемлемы как активы уровня 2В в соответствии с разделом II;

201.7. физически торгуемые товары, включая золото, за исключением товарных деривативов.

Подчасть 11

Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 100 %

202. Коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 100 % применяется к следующим активам:

202.1. если иное не предусмотрено настоящим разделом, любой обремененный актив с остаточным сроком погашения не менее одного года;

202.2. любой актив, за исключением указанных в пунктах 187-201, в том числе кредиты финансовым клиентам с остаточным договорным сроком погашения не менее одного года, неблагоприятные подверженности, статьи, вычтенные из собственных средств, основные активы, ценные бумаги, не обращающиеся на фондовой бирже, удержанные проценты, активы, связанные со страхованием, ценные бумаги, находящиеся в состоянии невозврата.

203. Банки применяют коэффициент требуемого стабильного фондирования в размере 100 % к разнице, в случае положительной разницы между суммой справедливых стоимостей всех клиринговых наборов с положительной справедливой стоимостью и суммой справедливых стоимостей всех клиринговых наборов с отрицательной справедливой стоимостью, рассчитанной в соответствии с частью 3 главы I.

204. В отношении расчета, указанного в пункте 203, применяются следующие правила:

204.1. вариационная маржа, полученная банками от своих контрагентов, должна быть вычтена из справедливой стоимости положительного набора неттинга справедливой стоимости, если обеспечение, полученное в качестве вариационной маржи, квалифицируется как активы первого уровня в соответствии с разделом I, и когда банки имеют законные полномочия и операционную возможность повторно использовать это обеспечение;

204.2. вся вариационная маржа, предоставляемая банками в пользу своих контрагентов, вычитается из справедливой стоимости набора отрицательного сальдирования справедливой стоимости.

РАЗДЕЛ IV ПРОЦЕДУРА ВЫДАЧИ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ РАЗРЕШЕНИЙ, ОТСТУПЛЕНИЙ, УТВЕРЖДЕНИЙ И АВТОРИЗАЦИЙ

Глава I ВЫДАЧА ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫХ РАЗРЕШЕНИЙ

205. Данная глава применяется к предварительным разрешениям, выданным НБМ в соответствии с пунктами 76, 125, 126, 127 и 151. Для выдачи предварительного разрешения банк представляет в НБМ заявление, к которому прилагаются необходимые документы и информация, подтверждающая выполнение банком условий, установленных в соответствующих пунктах.

206. Заявление, а также документы и информация, указанные в пункте 205, представляются в НБМ на румынском языке и подписываются уполномоченным банком лицом.

207. Если документы и/или информация, указанные в пунктах 205, не соответствуют пунктам 205 и 206, НБМ письменно уведомляет банк об этом факте в течение 5 рабочих дней с даты подачи заявления. Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения письма НБМ заполняет и представляет в НБМ недостающие документы и/или информацию.

208. Если банк не дополняет пакет документов и информации в срок, указанный в пункте 207, НБМ информирует банк о прекращении административной процедуры в течение 3 рабочих дней с момента истечения предоставленного срока.

209. В течение 60 рабочих дней со дня получения полного пакета документов и информации в соответствии с данной главой, НБМ выдает соответствующее предварительное разрешение или отклоняет заявление, письменно уведомив банк о своем решении. Если требуется дополнительная проверка или дополнительное время для обработки информации и документов, срок может быть продлен не более чем на 30 рабочих дней, с уведомлением банка.

210. Если документы и информация, представленные в соответствии с данной главой, недостаточны для принятия решения по заявлению о предварительном разрешении в контексте пункта 205, НБМ имеет право запросить представления дополнительных документов и информации.

211. Банк обязан предоставить дополнительную информацию и документы в срок, указанный НБМ, в течение которого срок, указанный в пункте 209, приостанавливается.

212. В случае отклонения заявления на получение предварительного разрешения будут указаны основания для отклонения заявления. В качестве основания для отклонения заявления на получение предварительного разрешения НБМ рассматривается следующее:

212.1. невыполнение условий, установленных для получения соответствующего предварительного согласия, в зависимости от обстоятельств и/или

212.2. предоставление в НБМ ошибочной, недостоверной и/или противоречащей информации;

212.3. непредставление документов и информации, подтверждающих выполнение банком условий, установленных для получения соответствующего предварительного разрешения.

213. Банк имеет право применять положения, установленные в предыдущих разрешениях, со дня выдачи предварительного разрешения.

Глава II ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЙ, ОТСТУПЛЕНИЙ И ВВЕДЕНИЕ БОЛЕЕ СТРОГИХ УСЛОВИЙ

214. В рамках процесса надзора НБМ может предоставлять разрешения, отступления и устанавливать более строгие условия в случаях, предусмотренных пунктами 13, 31, подпунктами 35.3, пунктами 51, 101, 148 и 189.

215. Если НБМ инициирует одну из процедур, указанных в пункте 214, он должен в письменной форме проинформировать банк об этом факте в течение 3 рабочих дней с даты начала процедуры, в зависимости от обстоятельств, и, если необходимо, запросить представления соответствующей информации и документов, подтверждающих, что банк соответствует требованиям, изложенным настоящим Регламентом.

216. Запрашиваемая информация и документы представляются на румынском языке и подписываются уполномоченным банком лицом.

217. Положения, относящиеся к процедуре, предусмотренной в п.207-213, применяются соответствующим образом.

Глава III ВЫДАЧА РАЗРЕШЕНИЙ

218. Разрешения предоставляются в контексте пунктов 97, 131 и 153 как по требованию банка, так и по инициативе НБМ в рамках дистанционных проверок и/или проверок на местах.

219. Положения процедуры, предусмотренной Главой I, и, соответственно, Главой II, применяются соответствующим образом.

Приложение № 1
к Регламенту о ликвидности

Формулы для определения состава резерва ликвидности

1. Банк использует формулы, изложенные в настоящем приложении, для определения состава резерва ликвидности в соответствии с подчастью 2 части 1 главы II раздела II.

2. Расчет резерва ликвидности: начиная с даты расчета, запас ликвидности банка равен:

(а) сумма активов 1-го уровня; плюс

(b) сумма активов уровня 2А; плюс

(с) сумма активов уровня 2В;

за вычетом меньшего из:

(d) сумма пунктов (а), (b) и (с); или

(е) "сумма избыточных ликвидных активов", рассчитанный в соответствии с пунктами 3 и 4 настоящего Приложения.

3. Сумма "избыточных ликвидных активов": эта стоимость состоит из компонентов, определенных ниже:

(а) скорректированная стоимость активов 1-го уровня, которая равна сумме – после применения маржи корректировки – всех ликвидных активов 1-го уровня, удерживаемых банком на момент заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами, которая достигает срока погашения в течение 30 дней с даты расчета и в рамках которой банк и контрагент обмениваются ликвидными активами, по меньшей мере, по одному сегменту сделки;

(b) скорректированная сумма активов уровня 2А, которая равна сумме после применения марж корректировки всех активов уровня 2А, которые будут удерживаться банком на момент заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами, которая достигает срока погашения в течение 30 дней с даты расчета и в рамках которой банк и контрагент обмениваются ликвидными активами, по меньшей мере, по одному сегменту сделки; и

(с) скорректированная сумма активов уровня 2В, которая равна сумме после применения марж корректировки всех активов уровня 2В, которые будут удерживаться банком на момент заключения любой сделки обеспеченного финансирования, сделки обеспеченного кредитования, сделки обмена активами или сделки с обеспеченными производными финансовыми инструментами, которая достигает срока погашения в течение 30 дней с даты расчета и в рамках которой банк и контрагент обмениваются ликвидными активами, по меньшей мере, по одному сегменту сделки.

4. Расчет "суммы избыточных ликвидных активов": эта сумма равна:

- (а) скорректированной сумме активов 1 уровня; плюс
 - (b) скорректированной сумме активов уровня 2А; плюс
 - (с) скорректированной сумме активов уровня 2В;
- минус меньшая сумма из:
- (d) суммы между (а), (b) и (с);
 - (е) $100/60$, умноженное на (а);
 - (f) $100/85$, умноженное на сумму между (а) и (b).

Приложение № 2
к Регламенту о ликвидности

Формула для расчета чистых оттоков ликвидности

NLO (Net liquidity outflow) = чистые оттоки ликвидности

TO (Total outflows) = всего оттоков

TI (Total inflows) = всего притоков

FEI (Fully exempted inflows) = полностью исключенные притоки

IHC (Inflows subject to higher cap) = притоки, которые являются предметом более высокого лимита, а именно 90% от оттоков

IC (Inflows subject to cap) = притоки, которые являются предметом 75% от оттоков

Чистый отток ликвидности равен общему оттоку за вычетом снижения для полностью освобожденных притоков за вычетом снижения для притоков при условии ограничения в 90% за вычетом сокращения для притоков при условии ограничения в 75%.

$$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IHC, 0,9 * \text{MAX}(TO - FEI, 0)) - \text{MIN}(IC, 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI - IHC/0,9, 0))$$