

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

**№ 177 от 27.06.2024**  
(в силу 01.09.2024)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 295-298 ст. 552 от 09.07.2024

\* \* \*

**ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:**

Министерство юстиции

№ 1956 от 4.07.2024 г.

Министр \_\_\_\_\_ Вероника МИХАЙЛОВ-МОРАРУ

На основании п.с) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, ст.84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Настоящее постановление частично перелагает:

п.с) части (1) ст.18, приложение XXII и приложение XXIII к Регламенту по применению (ЕС) 2021/451 Комиссии от 17 декабря 2020 об установлении технических стандартов для применения Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета относительно отчетности в целях надзора учреждений и отмены Регламента по применению (ЕС) № 680/2014 (CELEX: 32021R0451), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 97 от 19 марта 2021, с последними поправками, внесенными Регламентом по применению (ЕС) 2022/1994 Комиссии от 21 ноября 2022 г.

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

1) Глава I:

а) пункт 2 дополнить подпунктом 3<sup>1</sup>) следующего содержания:

"3<sup>1</sup>) сроки погашения в соответствии с положениями п.16<sup>3</sup> и п.16<sup>4</sup>";

б) дополнить частью 4<sup>1</sup> следующего содержания:

**"Часть 4<sup>1</sup>**

**Формат и частота отчетности по срокам погашения  
на индивидуальной и консолидированной основе**

**16<sup>3</sup>.** Для представления в индивидуальном порядке информации о сроках погашения банки передают всю информацию, указанную в приложении 11<sup>1</sup> Формат отчета С 66.01, ежемесячно.

**16<sup>4</sup>.** Отчетность по срокам погашения на консолидированной основе представляется с ежегодной периодичностью в соответствии с требованиями, указанными в пункте 4<sup>1</sup>."

2) дополнить приложением 11<sup>1</sup> следующего содержания:

"Приложение 11<sup>1</sup>  
к Инструкции о порядке предоставления  
банками отчетов COREP в целях надзора

## **ОБЩЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ О СРОКАХ ПОГАШЕНИЯ**

1. Для отражения несоответствия сроков погашения в деятельности банка ("сроки погашения") в формуляре отчета С 66.01 "Сроки погашения" банки применяют инструкции, изложенные в настоящем приложении.

2. Инструмент мониторинга, представленный сроками погашения, охватывает договорные потоки и условные оттоки. Договорные потоки, возникающие в результате договоров, и остаточный срок погашения с отчетной даты должны быть представлены в соответствии с положениями соответствующих договоров.

3. Для целей настоящего приложения используются следующие сокращения:

1) ABS – ценные бумаги, гарантированные активами;

2) CQS – уровень кредитного качества. Уровни кредитного качества (CQS), предусмотренные для банков, применяющих SEC-ERBA (подход секьюритизации, основанный на внешних рейтинговых моделях). Эти столбцы должны быть указаны для всех рейтинговых сделок, независимо от применяемого подхода.

2) HQLA – Активы, которые считаются ликвидными активами (HQLA) в соответствии с Регламентом о требованиях покрытия потребностей в ликвидности для банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 44 от 26.02.2020 (далее – Регламент LCR).

3) IPS – системы предотвращения вторжений, которые защищают учреждения стран-членов ЕС, вошедшие в соответствующую систему, и обеспечивают, в частности, их ликвидность и платежеспособность во избежание банкротства в случае необходимости.

4. Значительной валютой является валюта, отличная от молдавских леев, когда совокупная стоимость долгов, выраженных в этой валюте, превышает или равна 5% от общей суммы долгов банка.

Если отчетность представлена в значительной валюте, всегда применяется следующее:

1) сообщают только элементы и движения деноминированные в соответствующей валюте;

2) в случае несоответствия структуры по валютам между отрезками одной сделки, отражается только отрезок в соответствующей валюте;

3) когда поток может материализоваться в нескольких валютах, банк выполняет оценку валюты, в которой поток, скорее всего, будет материализован, и отражает статью только в этой значимой валюте.

5. Банки не должны дважды учитывать притоки денежных средств.

6. В графе "Первоначальный остаток" указывается запас элементов на отчетную дату.

7. Элементы, которые не заполняются банками, отмечены знаком "X".

8. Разделы ID 1 и ID 2 формуляра о сроках погашения, озаглавленные "Оттоки" и "Притоки", соответственно, относятся к будущим договорным денежным потокам, генерируемым всеми балансовыми и внебалансовыми статьями. Отражаются только притоки и оттоки по договорам, действующим на отчетную дату. Притоки и оттоки процентов, генерируемые по всем балансовым и внебалансовым статьям, кроме гарантий, включаются во все соответствующие пункты разделов "Притоки" и "Оттоки", в соответствующий период времени, в котором наступает срок их

погашения. Процентные платежи и поступления, срок погашения которых наступает через 5 лет с отчетной даты, исключаются из формуляра о сроках погашения.

**9.** Раздел ID 3 формуляра о сроках погашения, озаглавленный "Клиринговая способность", представляет собой запас необремененных активов или других источников финансирования, доступных банку юридически и практически на отчетную дату для покрытия потенциальных контрактных недостатков. В отчете отражаются только притоки и оттоки по действующим контрактам на отчетную дату.

**10.** Притоки и оттоки денежных средств в разделах "Притоки" и "Оттоки" соответственно относятся к валовой стоимости с положительным знаком. Суммы, подлежащие выплате и получению, отражаются в разделах "Оттоки" и "Притоки" соответственно.

**11.** В разделе формуляра о сроках погашения, озаглавленном "Клиринговая способность", притоки и оттоки отражаются по чистой стоимости, с положительным знаком, если они представляют собой притоки, и отрицательным знаком, если они представляют собой оттоки. В случае движения денежных средств отражаются причитающиеся суммы. Потоки ценных бумаг отражаются по текущей рыночной стоимости или по амортизированной стоимости, в зависимости от обстоятельств. Потоки, генерируемые кредитными линиями и линиями ликвидности, отражаются с доступными договорными значениями.

**12.** Договорные потоки распределяются по 22 временным интервалам в соответствии с их остаточным сроком погашения, дни относятся к календарным дням.

**13.** Все договорные потоки, включая все значительные потоки денежных средств от нефинансовой деятельности, такие как налоги, бонусы, дивиденды и арендная плата, отражаются в соответствующем периоде времени, в котором наступает срок их погашения. Данные денежные потоки исключаются из формуляра о сроках погашения, если срок их погашения наступает через 5 лет с отчетной даты.

**14.** Чтобы банки могли применять разумный подход при определении договорных сроков погашения потоков, они должны обеспечить применение всех следующих принципов:

1) при наличии возможности отсрочить платеж или получить авансовый платеж предполагается реализация этой возможности исключительно по усмотрению банка в случае, если он будет авансировать отток из банка или задерживать приток в банк;

2) когда реализация опциона на авансирование оттока банковских средств находится исключительно на усмотрении банка, этот опцион предполагается исполненным только в том случае, если существует рыночное ожидание того, что банк сделает это. Предполагается, что опцион не будет исполнен, если он приведет к притоку средств в банк или задержит отток средств из банка. Любой отток денежных средств, который по контракту может быть вызван этим притоком, как в случае "сквозного" финансирования, указанного в пункте 103 Регламента LCR, сообщается в ту же дату, что и приток;

3) все депозиты до востребования или без срока погашения отражаются как "овернайт" в графе 0020. Кроме того, эти сделки без установленного договором срока погашения отражаются в графе 0025.

4) срок погашения операций открытого РЕПО, обратного РЕПО и сделок аналогичного характера, которые могут быть прекращены в любое время любой из сторон, считается наступающим на следующий день, за исключением случаев, когда срок уведомления превышает один день, и в этом случае они отражаются через соответствующие промежутки времени в соответствии с периодом уведомления;

5) срочные депозиты физических лиц с возможностью досрочного снятия считаются сроком погашения в период, в течение которого досрочное снятие депозита не приведет к уплате комиссии в соответствии с подпунктом 2) пункта 59 Регламента LCR;

6) если банк не может определить график минимальных договорных платежей по определенному элементу или определенной его части в соответствии с правилами, установленными настоящим пунктом, он отражает элемент или его часть сроком более 5 лет в графе 0220.

**15.** Валютные свопы со сроком погашения отражают условную стоимость погашения кросс-валютных свопов, форвардных валютных сделок, а также неисполненных валютных спот-контрактов в применимых временных интервалах формуляра.

**16.** Денежные потоки от нерасчетных операций отражаются за короткий период до расчетов в соответствующих строках и диапазонах сроков погашения.

**17.** Пункты, соответствующие элементам, по которым банк не осуществляет деятельность, например, в случае отсутствия депозитов данной категории, ничего не заполняется.

**18.** непогашенные элементы и элементы, по которым у банка есть основания ожидать дефолта, не отражаются.

**19.** Когда полученное обеспечение перезалогается в сделке, срок погашения которой наступает после сделки, по которой банк получил обеспечение, отток ценных бумаг, равный справедливой стоимости полученного обеспечения, отражается в разделе о клиринговой способности, в соответствующем коридоре в соответствии со сроком сделки, приведшей к получению реального обеспечения.

**20.** Элементы внутри группы не влияют на отчетность на консолидированной основе.

**21.** Та часть, которая не может быть изъята из резервов Национального банка Молдовы (далее – НБМ), не отражается в формуляре.







































Порядок составления отчета

## С 66.01 – СРОКИ ПОГАШЕНИЯ

### Инструкции для определенных позиций

Строка	Правовые ссылки и инструкции	
0010 до 0380	<b>1 ОТТОКИ</b> Общая сумма оттоков денежных средств относится к следующим подкатегориям:	
0010	<b>1.1 Задолженности, вытекающие из выпущенных ценных бумаг (если они не учитываются как розничные депозиты)</b> Отток денежных средств, происходящий из долговых ценных бумаг, выпущенных отчитываемым банком, иными словами, из собственных выпусков.	
0011	<b>1.1.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b>	заблокировано
0020	<b>1.1.1 Не обеспеченные облигации со сроком погашения</b> Сумма оттока денежных средств в результате выпуска ценных бумаг, указанная в пункте 1.1, представляет собой необеспеченную задолженность, выпущенную отчитываемым банком перед третьими лицами.	
0030	<b>1.1.2 Регулируемые обеспеченные облигации</b>	заблокировано
0040	<b>1.1.3 Секьюритизации со сроком погашения</b>	заблокировано
0050	<b>1.1.4 Прочее</b> Сумма оттока денежных средств в результате выпуска ценных бумаг, указанная в пункте 1.1, кроме тех, которые указаны в подкатегориях выше.	
0065	<b>1.2 Задолженности, вытекающие из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные (НБМ не является контрагентом):</b> Общая сумма оттоков денежных средств, вытекающих из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, как определено в пункте 3 Регламента № 112/2018. Банки отражают только движение денежных средств. Потоки ценных бумаг в отношении сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, отражаются в разделе "Клиринговая способность".	
0066	<b>1.2.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b>	заблокировано
0075	<b>1.2.1 Торгуемые активы 1 уровня</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, обеспеченная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным в пунктах 21-29, 31 и 32 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку.	

	Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0085	<b>1.2.1.1 Активы 1 уровня, за исключением обеспеченных облигаций</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2.1, обеспечена активами, не являющимися обеспеченными облигациями.	
0095	<b>1.2.1.1.1 Активы 1 уровня, относящиеся к НБМ</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2.1.1, гарантированная активами, представляющими долговые обязательства перед НБМ, или гарантированная ими.	
0105	<b>1.2.1.1.2 Активы 1 уровня (CQS 1)</b>	заблокировано
0115	<b>1.2.1.1.3 Активы 1 уровня (CQS 2, CQS 3)</b>	заблокировано
0125	<b>1.2.1.1.4 Активы 1 уровня (CQS 4+)</b>	заблокировано
0135	<b>1.2.1.2 Обеспеченные облигации 1 уровня (CQS 1)</b>	заблокировано
0145	<b>1.2.2 Торгуемые активы уровня 2А</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 21-29, 33 и 34 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0155	<b>1.2.2.1 Корпоративные облигации уровня 2А (CQS 1)</b>	заблокировано
0165	<b>1.2.2.2 Обеспеченные облигации уровня 2А (CQS 1, CQS 2)</b>	заблокировано
0175	<b>1.2.2.3 Активы уровня 2А, относящиеся к публичному сектору (CQS 1, CQS 2)</b>	заблокировано
0185	<b>1.2.3 Торгуемые активы уровня 2В</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 21-29, 35 и 36 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0195	<b>1.2.3.1 Ценные бумаги, обеспеченные активами – ABS – уровня 2В (CQS 1)</b>	заблокировано
0205	<b>1.2.3.2 Обеспеченные облигации уровня 2В (CQS 1-6)</b>	заблокировано
0215	<b>1.2.3.3 Корпоративные облигации уровня 2В (CQS 1-3)</b>	заблокировано

0225	<b>1.2.3.4 Акции уровня 2В</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2.3, гарантирована акциями.	
0235	<b>1.2.3.5 Активы уровня 2В, относящиеся к публичному сектору (CQS 3-5)</b>	заблокировано
0245	<b>1.2.4 Прочие торгуемые активы</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, обеспеченная торгуемыми активами, не указанными в пунктах 1.2.1, 1.2.2 или 1.2.3.	
0251	<b>1.2.5 Прочие активы</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2, обеспеченная активами, не указанными в пунктах 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 или 1.2.4.	
0252	<b>1.2а Задолженности, вытекающие из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные (НБМ является контрагентом):</b> Общая сумма всех оттоков денежных средств, вытекающих из сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, если контрагентом является НБМ, как это определено в пункте 3 Регламента №. 112/2018. Примечание: в этом пункте отражается только движение денежных средств, а потоки ценных бумаг, генерируемые сделками обеспеченного кредитования и операциями, скорректированными с условиями рынка капитала, отражаются в разделе "Клиринговая способность".	
0253	<b>1.2а.1 Торгуемые активы 1 уровня</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 21-29, 31 и 32 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0254	<b>1.2а.2 Торгуемые активы уровня 2А</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 21-29, 33 и 34 Регламента LCR, если бы они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0255	<b>1.2а.3 Торгуемые активы уровня 2В</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, гарантированная торгуемыми активами, которые отвечали бы требованиям, установленным пунктами 21-29, 35 и 36 Регламента LCR, если бы	

	они не гарантировали указанную сделку. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0256	<b>1.2а.4 Прочие торгуемые активы</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, обеспеченная торгуемыми активами, которые не указаны в пунктах 1.2а.1, 1.2а.2 или 1.2а.3.	
0257	<b>1.2а.5 Прочие активы</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.2а, обеспеченная торгуемыми активами, которые не указаны в пунктах 1.2а.1, 1.2а.2 или 1.2а.3 или 1.2а.4.	
0260	<b>1.3 Задолженность, не указанная в пункте 1.2, возникшая в результате полученных депозитов, за исключением депозитов, полученных в качестве реального обеспечения</b> Отток денежных средств в результате всех полученных депозитов, за исключением оттоков, указанных в пункте 1.2, и депозитов, полученных в качестве реального обеспечения. Оттоки денежных средств, возникающие в результате операций с производными финансовыми инструментами, отражаются в пункте 1.4 или 1.5. Депозиты отражаются в соответствии с договорными сроками погашения с ближайшим возможным сроком. Депозиты, которые могут быть немедленно сняты без предварительного уведомления ("депозиты до востребования"), а также депозиты без погашения отражаются в диапазоне "овернайт".	
0261	<b>1.3.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b>	заблокировано
0270	<b>1.3.1 Стабильные розничные депозиты</b> Суммы оттоков денежных средств, отраженных в пункте 1.3, возникшие в результате розничных депозитов в соответствии с подп. б) п.5, п.51-53 Регламента LCR.	
0280	<b>1.3.2 Прочие розничные депозиты</b> Суммы оттоков денежных средств, отраженных в пункте 1.3, возникшие в результате розничных депозитов в соответствии с подп. б) п.5 Регламента LCR, кроме тех, которые указаны в пункте 1.3.1.	
0290	<b>1.3.3 Операционные депозиты</b> Суммы оттоков денежных средств, отраженных в пункте 1.3, возникшие в результате операционных депозитов в соответствии с пунктами 62-66 Регламента LCR.	
0300	<b>1.3.4 Не операционные депозиты, привлеченные от банков</b> Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.3, в результате депозитов банков, кроме тех, которые указаны в пункте 1.3.3.	

0310	<p><b>1.3.5 Не операционные депозиты, привлеченные от других финансовых клиентов</b></p> <p>Сумма оттоков денежных средств, указанных в пункте 1.3, возникающих в результате депозитов финансовых клиентов, в соответствии с подп. 3 пункта 5 Регламента LCR, отличных от указанных в пунктах 1.3.3 и 1.3.4.</p>	
0320	<p><b>1.3.6 Не операционные депозиты, привлеченные из НБМ</b></p> <p>Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.3, обусловленная не операционными депозитами, размещенными НБМ.</p>	
0330	<p><b>1.3.7 Не операционные депозиты, привлеченные от нефинансовых обществ</b></p> <p>Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 1.3, обусловленная не операционными депозитами, размещенными нефинансовыми обществами.</p>	
0340	<p><b>1.3.8 Не операционные депозиты, привлеченные от других контрагентов</b></p> <p>Сумма оттоков денежных средств, указанных в пункте 1.3, возникающих в результате депозитов, не указанных в пунктах 1.3.1-1.3.7.</p>	
0350	<p><b>1.4 Валютные свопы, достигшие срока погашения</b></p> <p>Общая сумма оттока денежных средств, возникающая в результате погашения операций валютного свопа, таких как обмен валюты основных сумм в конце контракта.</p>	
0360	<p><b>1.5 Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4.</b></p> <p>Общая сумма оттоков денежных средств, возникающих по дебиторским позициям, связанным с производными финансовыми инструментами, полученными из контрактов, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту о подходе к рыночному риску в соответствии согласно стандартизованному подходу, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 114. от 24 мая 2018 года (далее – Регламента № 114/2018), за исключением оттоков, возникающих в результате погашения операций валютного свопа, которые относятся к пункту 1.4.</p> <p>Общая сумма должна отражать суммы расчетов, включая требования к марже, не погашенные на отчетную дату.</p> <p>Общая сумма представляет собой сумму 1) и 2) следующим образом за различные периоды времени:</p> <p>1) денежные потоки и ценные бумаги, связанные с производными финансовыми инструментами, для которых существует соглашение о гарантии, требующее полной или адекватной гарантии подверженностей контрагента, исключаются из формуляра о сроках погашения; все потоки денежных средств, ценных бумаг, реального</p>	

	<p>обеспечения в форме денежных средств и реального обеспечения в виде ценных бумаг, связанных с этими производными финансовыми инструментами, исключены из формуляров. Запасы обеспечения в виде денежных средств и ценных бумаг, которые уже были получены или предоставлены в рамках обеспечения производных финансовых инструментов, не должны включаться в графу "Первоначальный остаток" в разделе 3 формуляра о сроках погашения, охватывающей клиринговую способность, за исключением потоков денежных средств и ценных бумаг в контексте маржинальных требований ("обеспечительные потоки в форме денежных средств или ценных бумаг"), которые должны быть выплачены в установленном порядке, но еще не погашены. Последние должны отражаться в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." и 2.4 "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3" в случае реального обеспечения в форме денежных средств, соответственно в 3-м разделе "Клиринговая способность" в случае гарантий в форме ценных бумаг;</p> <p>2) в случае притоков и оттоков денежных средств и ценных бумаг, связанных с производными финансовыми инструментами, по которым нет соглашения о предоставлении обеспечения или когда требуется только частичное обеспечение, различают договоры, включающие опцион, и иные договоры:</p> <p>а) потоки, связанные с производными финансовыми инструментами, подобными опционам, включаются только в том случае, если цена исполнения ниже рыночной цены опциона колл или выше рыночной цены опциона пут ("в деньгах"). Эти потоки аппроксимируются путем применения следующих принципов:</p> <p>i) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве притока в пункте 2.4 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", на самую позднюю дату исполнения опциона, если банк имеет право исполнить опцион;</p> <p>ii) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве оттока в пункте 1.5 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." на ближайшую дату исполнения, если контрагент банка имеет право реализовать опцион;</p> <p>б) потоки, относящиеся к другим контрактам, кроме</p>	
--	---	--

	<p>упомянутых в пункте а), включаются путем распределения валовых договорных денежных потоков в соответствующим временным интервалах в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." и 2.4. "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", и договорных потоков ликвидных ценных бумаг в разделе формуляра о сроках погашения, озаглавленному "Клиринговая способность", с использованием подразумеваемых форвардных ставок на текущем рынке, применимых на отчетную дату, если суммы еще не установлены. В соответствии с вышеизложенным, что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 1, возврат уже полученного или выплаченного реального обеспечения не отражаются в формуляре о сроках погашения. Что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 2, то возврат реального обеспечения, которое уже было получено или выплачено, отражаются в третьем разделе формуляра о сроках погашения. Возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения отражается как отрицательное (положительное) изменение во временном интервале, соответствующем сроку погашения производного финансового инструмента. Положительное изменение признается только в том случае, если оно может квалифицироваться как клиринговая способность при возврате. Если возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения представляет собой реальное обеспечение в денежной форме, то возврат реального обеспечения отражается в пункте 1.6 "Прочие оттоки" (пункт 2.6 "Прочие притоки") в соответствующем периоде времени. Для целей настоящей строки ситуация, в которой реальное обеспечение, обмениваемое с контрагентом, не полностью равно изменению стоимости производного финансового инструмента, тем не менее, считается адекватно гарантированной, если разница не превышает минимальную трансфертную стоимость.</p>	
0370	<p><b>1.6 Прочие оттоки</b> Сумма всех прочих оттоков денежных средств, не указанных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 или 1.5. Условные оттоки здесь не отражаются.</p>	
0380	<p><b>1.7 Итого оттоки</b> Сумма оттоков, указанных в пунктах 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6.</p>	
<b>0390 до 0720</b>	<p><b>2 ПРИТОКИ</b></p>	
0390	<p><b>2.1 Суммы, причитающиеся со сделок обеспеченного кредитования и операций,</b></p>	

	<p><b>скорректированных к условиям рынка капитала, обеспеченные:</b>  Общая сумма притоков денежных средств, поступающих от сделок обеспеченного кредитования и операций, скорректированных к условиям рынка капитала, как это определено в пункте 3 Регламента №. 112/2018.  В этом пункте отражаются только о движении денежных средств, а потоки ценных бумаг, генерируемые операциями обеспеченного кредитования и операциями, скорректированными к условиям рынка капитала, отражаются в разделе "Клиринговая способность".</p>	
0391	<b>2.1.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b>	заблокировано
0400	<p><b>2.1.1 Торгуемые активы 1 уровня</b>  Сумма оттока денежных средств, указанная в пункте 2.1, гарантированная торгуемыми активами в соответствии с пунктами 21-29, 31 и 32 Регламента LCR.  Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.</p>	
0410	<p><b>2.1.1.1 Активы 1 уровня, за исключением обеспеченных облигаций</b>  Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1.1, обеспечена активами, не являющимися обеспеченными облигациями.</p>	
0420	<p><b>2.1.1.1.1 Активы 1 уровня, относящиеся к НБМ</b>  Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1.1.1, обеспеченная активами, которые представляют собой дебиторскую задолженность к НБМ, или гарантированная им.</p>	
0430	<b>2.1.1.1.2 Активы 1 уровня (CQS 1)</b>	заблокировано
0440	<b>2.1.1.1.3 Активы 1 уровня (CQS 2, CQS 3)</b>	заблокировано
0450	<b>2.1.1.1.4 Активы 1 уровня (CQS 4+)</b>	заблокировано
0460	<b>2.1.1.2 Обеспеченные облигации 1 уровня (CQS 1)</b>	заблокировано
0470	<p><b>2.1.2 Торгуемые активы уровня 2А</b>  Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1, гарантированная торгуемыми активами в соответствии с пунктами 21-29, 33 и 34 Регламента LCR.  Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.</p>	
0480	<b>2.1.2.1 Корпоративные облигации уровня 2А (CQS 1)</b>	заблокировано
0490	<b>2.1.2.2 Обеспеченные облигации уровня 2А (CQS 1, CQS 2)</b>	заблокировано

0500	<b>2.1.2.3 Активы уровня 2А, относящиеся к публичному сектору (CQS 1, CQS 2)</b>	заблокировано
0510	<b>2.1.3 Торгуемые активы уровня 2В</b> Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1, гарантированная торгуемыми активами в соответствии с пунктами 21-29, 35 и 36 Регламента LCR. Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.	
0520	<b>2.1.3.1 ABS уровня 2В (CQS 1)</b>	заблокировано
0530	<b>2.1.3.2 Обеспеченные облигации уровня 2В (CQS 1-6)</b>	заблокировано
0540	<b>2.1.3.3 Корпоративные облигации уровня 2В (CQS 1-3)</b>	заблокировано
0550	<b>2.1.3.4 Акции уровня 2В</b> Сумма притока денежных средств, указанная в пункте 2.1.3, гарантирована акциями.	
0560	<b>2.1.3.5 Активы уровня 2В, связанные с публичным сектором (CQS 3-5)</b>	заблокировано
0570	<b>2.1.4 Прочие торгуемые активы</b> Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.1, обеспеченных торгуемыми активами, не указанными в пунктах 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3.	
0580	<b>2.1.5 Прочие активы</b> Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.1, обеспеченных активами, не указанными в пунктах 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 или 2.1.4.	
0590	<b>2.2 Причитающиеся суммы, которые не указаны в пункте 2.1, от кредитов и авансов, выданных:</b> Денежные поступления от кредитов и авансов. Притоки денежных средств отражаются к самому последнему возможному договорному сроку погашения. В случае возобновляемых преимуществ предполагается, что существующий кредит пролонгируется, а любые оставшиеся остатки рассматриваются как обеспеченные преимущества.	
0600	<b>2.2.1 Розничным клиентам</b> Суммы поступлений денежных средств, указанные в пункте 2.2, исходящих от физических лиц или предприятий малого и среднего бизнеса, в соответствии с подпунктом б) пункта 5 Регламента LCR.	
0610	<b>2.2.2 Нефинансовые общества</b> Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, поступающих от нефинансовых обществ.	
0620	<b>2.2.3 Банкам</b> Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, поступающих от банков.	
0621	<b>2.2.3.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b>	заблокировано

0630	<p><b>2.2.4 Прочим финансовым клиентам</b> Суммы поступлений денежных средств, отраженных в пункте 2.2, от финансовых клиентов в соответствии с подпунктом 3) пункта 5 Регламента LCR, кроме тех, которые указаны в пункте 2.2.3.</p>	
0640	<p><b>2.2.5 НБМ</b> Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, от НБМ. В этот пункт не входят резервы денежных средств, которые могут быть сняты, как указано в пункте 3.2.</p>	
0650	<p><b>2.2.6 Прочим контрагентам</b> Сумма притоков денежных средств, указанных в пункте 2.2, поступающих от других контрагентов, не указанных в пунктах 2.2.1-2.2.5.</p>	
0660	<p><b>2.3 Валютные свопы с наступающим сроком погашения</b> Общая стоимость предусмотренных договором притоков денежных средств, возникающих в результате погашения операций валютного свопа, таких как обмен валюты основных сумм в конце контракта. Это отражает непогашенную условную сумму кросс-валютных свопов, валютных сделок спот и форвардных валютных сделок в соответствующих временных диапазонах в формуляра.</p>	
0670	<p><b>2.4. Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3.</b> Общая сумма договорных притоков денежных средств, возникающих по кредитным позициям, связанным с производными финансовыми инструментами, полученными из договоров, перечисленных в приложении № 1 к Регламенту № 114/2018, за исключением притоков, возникающих в результате погашения валютных свопов, которые относятся к пункту 2.3. Общая сумма должна отражать суммы расчетов, включая требования к марже, не погашенные на отчетную дату. Общая сумма представляет собой сумму 1) и 2) следующим образом за различные периоды времени: 1) денежные потоки и ценные бумаги, относящиеся к производным финансовым инструментам, для которых существует соглашение об гарантии, требующее полного или адекватного гарантии подверженностей контрагента, исключаются из формуляра о сроках погашения, все потоки денежных средств, ценные бумаги, обеспечение в форме денежных средств, реального обеспечения в форме денежных средств и реального обеспечения в виде ценных бумаг, связанных с этими производными финансовыми инструментами, исключены из формуляров. Запасы денежных средств и обеспечения в виде ценных бумаг, которые уже были получены или предоставлены в</p>	

	<p>рамках гарантирования обеспечения производных финансовых инструментов, не должны включаться в графу "Первоначальный остаток" раздела 3 формуляра о сроках погашения, охватывающей клиринговую способность, за исключением потоков денежных средств и ценных бумаг в контексте маржинальных требований, которые должны быть выплачены в установленном порядке, но еще не урегулированы. Последние должны быть отражены в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4" и 2.4. "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", в случае реального обеспечения в форме денежных средств и в разделе 3 "Клиринговая способность" в случае обеспечения в виде ценных бумаг в формуляре о сроках погашения;</p> <p>2) в случае притоков и оттоков денежных средств и ценных бумаг, связанных с производными финансовыми инструментами, по которым нет соглашения о предоставлении обеспечения или когда требуется лишь частичное обеспечение, различают договоры, включающие опцион, и другие договоры:</p> <p>а) потоки, связанные с производными финансовыми инструментами, подобными опционам, включаются только тогда, когда они "в деньгах". Эти потоки аппроксимируются путем применения следующих принципов:</p> <p>i) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве притока в пункте 2.4 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", на самую позднюю дату исполнения опциона, если банк имеет право исполнить опцион;</p> <p>ii) включение текущей рыночной стоимости или чистой приведенной стоимости договора в качестве оттока в пункте 1.5 формуляра о сроках погашения, озаглавленной "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." на ближайшую дату исполнения, если контрагент банка имеет право реализовать опцион;</p> <p>б) потоки, относящиеся к другим договорам, кроме упомянутых в пункте а), включаются путем распределения валовых договорных денежных потоков в соответствующим временным интервалах в пунктах 1.5 "Суммы к оплате, относящиеся к производным финансовым инструментам, кроме тех, которые указаны в пункте 1.4." и 2.4. "Суммы к получению, связанные с производными финансовыми инструментами, кроме указанных в пункте 2.3", и договорных потоков ценных бумаг в</p>	
--	---	--

	<p>разделе формуляра о сроках погашения, озаглавленному "Клиринговая способность", с использованием подразумеваемых форвардных ставок на текущем рынке, применимых на отчетную дату, если суммы еще не установлены.</p> <p>В соответствии с вышеизложенным, что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 1, возврат уже полученного или выплаченного реального обеспечения не отражаются в формуляре о сроках погашения.</p> <p>Что касается производных финансовых инструментов, упомянутых в пункте 2, то возврат реального обеспечения, которое уже было получено или выплачено, указывается в третьем разделе формуляра о сроках погашения. Возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения отражается как отрицательное (положительное) изменение во временном интервале, соответствующем сроку погашения производного финансового инструмента. Положительное изменение признается только в том случае, если оно может квалифицироваться как клиринговая способность при возврате. Если возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения представляет собой реальное обеспечение в денежной форме, то возврат реального обеспечения отражается в пункте 1.6 "Прочие оттоки" (пункт 2.6 "Прочие притоки") в соответствующем периоде времени.</p> <p>Для целей настоящей строки ситуация, в которой реальное обеспечение, обмениваемое с контрагентом, не полностью равно изменению стоимости производного финансового инструмента, тем не менее, считается адекватно гарантированной, если разница не превышает минимальную трансфертную стоимость.</p>	
0680	<p><b>2.5 Ценные бумаги с предстоящим сроком погашения в собственном портфеле</b></p> <p>Сумма притоков, представляющих собой погашение основной суммы долга по собственным инвестициям в облигации, отражается в соответствии с их договорным остаточным сроком погашения. Эта статья включает притоки денежных средств от ценных бумаг с наступающим сроком погашения, отраженные в разделе клиринговой способности. Таким образом, когда ценная бумага достигает срока погашения, она отражается как отток ценных бумаг в разделе о клиринговой способности и, следовательно, как приток денежных средств здесь.</p>	
0690	<p><b>2.6 Прочие притоки</b></p> <p>Сумма всех прочих притоков денежных средств, не отраженных в пунктах 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 или 2.5 выше. Условные оттоки здесь не отражаются.</p>	
0691	<p><b>2.6.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b></p>	заблокировано

0700	<p><b>2.7 Итого притоки</b> Сумма притоков, указанных в пунктах 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6.</p>	
0710	<p><b>2.8 Чистый контрактный дефицит</b> Общий приток, указанный в пункте 2.7, минус общий отток, указанный в пункте 1.7.</p>	
0720	<p><b>2.9 Совокупный чистый контрактный дефицит</b> Совокупный чистый договорной дефицит с отчетной даты до верхнего предела соответствующего временного интервала.</p>	
0730-1080	<p><b>3 КЛИРИНГОВАЯ СПОСОБНОСТЬ</b> Раздел под названием "Клиринговая способность" формуляра о сроках погашения содержит информацию об эволюции владения активов банка с различной степенью ликвидности, включая торгуемые активы и приемлемые активы для НБМ, а также об эволюции обеспеченных преимуществ предоставленных банку под договорное обязательство. Отчетность на консолидированной основе о соответствии требованиям НМБ основывается на правилах соответствия требованиям НМБ, которые применяются к каждому консолидированному банку. В случаях, когда клиринговая способность относится к торгуемым активам, банки отражают о торгуемых активах, которые торгуются на спотовых рынках или на крупных, высокоразвитых и активных рынках репо, характеризующихся низким уровнем концентрации. Активы, указанные в графах раздела клиринговая способность, включают только необремененные активы, которые доступны банку, чтобы он мог в любое время конвертировать их в денежные средства с целью закрытия дефицита по контрактам между притоком и оттоком денежных средств в течение рассматриваемого периода. Для этих целей применяется определение обремененных активов в соответствии с Регламентом LCR. Активы не используются в качестве средства улучшения кредитного качества в сделках со структурированными финансовыми инструментами или для покрытия операционных расходов, таких как аренда и заработная плата, и управляются с четким и единственным намерением использовать их в качестве источника резервных средств. Активы, полученные банком в качестве обеспечения по сделкам обратного репо и операциям по финансированию посредством финансовых инструментов, могут считаться частью клиринговой способности, если они хранятся в банке, не перезаложены и с точки зрения юридического и договорного характера являются доступны банку для использования. Во избежание двойного учета, когда банк сообщает об активах, ранее определенных в пунктах 3.1- 3.7,</p>	

	<p>он не сообщает о способности, связанной с этими преимуществами, в пункте 3.8. Банки должны отражать в качестве первоначального остатка в столбце 0010 активы, которые соответствуют описанию строки и доступны на отчетную дату. Столбцы 0020-0220 содержат договорные потоки, связанные с клиринговой способностью. Если банк заключил сделку репо, переданный актив повторно вводится как приток ценных бумаг в интервале погашения, в котором наступает срок погашения сделки репо. Соответственно, отток денежных средств, возникающий в результате операции репо с наступающим сроком, отражается в соответствующем сроке погашения оттока денежных средств в пункте 1.2. Если банк заключил сделку обратного репо, приобретенный актив повторно вводится как отток ценных бумаг в диапазоне сроков погашения, в котором наступает срок погашения сделки репо. Следовательно, приток денежных средств, возникающий в результате операции репо с наступающим сроком, отражается в соответствующем диапазоне сроков погашения притока денежных средств в пункте 2.1. Свопы реального обеспечения отражаются как договорные притоки и оттоки ценных бумаг в разделе клиринговой способности в соответствии с соответствующим интервалом погашения, в котором наступает срок погашения свопов.</p> <p>Что касается производных финансовых инструментов, которые полностью или адекватно обеспечены, возврат уже полученного или выплаченного реального обеспечения не отражаются в формуляре о сроках погашения. Что касается производных финансовых инструментов, которые обеспечены частично, то возврат реального обеспечения, которое уже было получено или выплачено, отражаются в третьем разделе формуляра о сроках погашения. Возврат уже полученного (выплаченного) реального обеспечения отражается как отрицательное (положительное) изменение во временном интервале, соответствующем сроку погашения производного финансового инструмента. Положительное изменение признается только в том случае, если оно может квалифицироваться как клиринговая способность при возврате.</p> <p>Изменение предусмотренной договором стоимости кредитных линий и линий ликвидности, указанное в пункте 3.8, отражается как поток за соответствующий период времени. Если банк держит депозит овернайт в НБМ, стоимость депозита указывается как первоначальный остаток в пункте 3.2.</p> <p>Ценные бумаги с предстоящим сроком погашения в разделе клиринговой способности отражаются в соответствии с их договорным сроком погашения.</p>	
--	---	--

	<p>При наступлении срока погашения ценной бумаги, она исключается из категории активов, в которой она была первоначально отражена, и должна рассматриваться как отток ценных бумаг, а результирующий приток денежных средств указывается в пункте 2.5.</p> <p>Все ценные бумаги отражаются в соответствующем диапазоне сроков погашения по их текущей рыночной стоимости. В пункте 3.8 указаны только суммы, доступные по договору.</p> <p>Во избежание двойной отчетности приголки денежных средств не отражаются в статьях 3.1 и 3.2 раздела клиринговой способности. Элементы, относящиеся к клиринговой способности, представлены в следующих подкатегориях:</p>	
0730	<b>3.1 Монеты и банкноты</b>	
0740	<b>3.2 Резервы в НБМ, которые можно вывести</b>	
0750	<p><b>3.3 Торгуемые активы 1 уровня</b></p> <p>Рыночная стоимость торгуемых активов в соответствии с пунктами 21-29, 31 и 32 Регламента LCR.</p> <p>Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы 1 уровня, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.</p>	
0760	<p><b>3.3.1 Активы 1 уровня, за исключением обеспеченных облигаций</b></p> <p>Сумма, указанная в пункте 3.3, не включает гарантированные облигации.</p>	
0770	<p><b>3.3.1.1 Активы 1 уровня, относящиеся к НБМ</b></p> <p>Сумма, указанная в пункте 3.3.1, состоит из активов, которые представляют дебиторскую задолженность к НБМ или гарантированы ими.</p>	
0780	<b>3.3.1.2 Активы 1 уровня (CQS 1)</b>	заблокировано
0790	<b>3.3.1.3 Активы 1 уровня (CQS 2, CQS 3)</b>	заблокировано
0800	<b>3.3.1.4 Активы 1 уровня (CQS 4+)</b>	заблокировано
0810	<b>3.3.2 Обеспеченные облигации 1 уровня (CQS 1)</b>	заблокировано
0820	<p><b>3.4 Торгуемые активы уровня 2А</b></p> <p>Рыночная стоимость торгуемых активов в соответствии с пунктами 21-29, 33 и 34 Регламента LCR.</p> <p>Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2А, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.</p>	
0830	<b>3.4.1 Корпоративные облигации уровня 2А (CQS 1)</b>	заблокировано
0840	<b>3.4.3 Обеспеченные облигации уровня 2А (CQS 1, CQS 2)</b>	заблокировано
0850	<b>3.4.4 Активы уровня 2А, относящиеся к публичному сектору (CQS 1, CQS 2)</b>	заблокировано

0860	<p><b>3.5 Торгуемые активы уровня 2В</b>  Рыночная стоимость торгуемых активов в соответствии с пунктами 21-29, 35 и 36 Регламента LCR.  Акции или единицы во владении ОКИ в соответствии с пунктами 37–41 Регламента LCR, которые квалифицируются как активы уровня 2В, отражаются в подкатегориях ниже, соответствующих их базовым активам.</p>	
0870	<b>3.5.1 ABS уровня 2В (CQS 1)</b>	заблокировано
0880	<b>3.5.2 Обеспеченные облигации уровня 2В (CQS 1-6)</b>	заблокировано
0890	<b>3.5.3 Корпоративные облигации уровня 2В (CQS 1-3)</b>	заблокировано
0900	<p><b>3.5.4 Акции уровня 2В</b>  Сумма, указанная в пункте 3.5, состоит из акций.</p>	
0910	<b>3.5.5 Активы уровня 2В, относящиеся к публичному сектору (CQS 3-5)</b>	заблокировано
0920	<p><b>3.6 Прочие торгуемые активы</b>  Рыночная стоимость торгуемых активов, кроме тех, которые указаны в пунктах 3.3, 3.4 и 3.5.  Ценные бумаги и потоки ценных бумаг, возникающие из других рыночных активов в форме собственных или внутригрупповых выпусков, не должны отражаться в разделе клиринговой способности. Однако, движение денежных средств по таким статьям отражается в соответствующей части разделов 1 и 2 формуляра.</p>	
0930	<b>3.6.1 Активы центральной администрации (CQS1)</b>	заблокировано
0940	<b>3.6.2 Активы центральной администрации (CQS2-3)</b>	заблокировано
0950	<p><b>3.6.3 Акции</b>  Сумма, указанная в пункте 3.6, состоит из акций.</p>	
0960	<b>3.6.4 Обеспеченные облигации</b>	заблокировано
0970	<b>3.6.5 ABS</b>	заблокировано
0980	<p><b>3.6.6 Прочие торгуемые активы</b>  Сумма, указанная в пункте 3.6, которая состоит из других торгуемых активов, не указанных в пунктах 3.6.1–3.6.5 и 3.7а.</p>	
0990	<p><b>3.7 Не торгуемые активы, приемлемые для НБМ</b>  Балансовая стоимость не торгуемых активов, которые являются реальным обеспечением для стандартных операций НБМ по поддержке ликвидности, к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.</p>	
0991	<p><b>3.7а Собственные выпуски, приемлемые для НБМ</b>  Гарантированные долговые инструменты, выпущенные банком, которые приемлемы для операций с НБМ, сохраняются на балансе банка и к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.</p>	

1000	<p><b>3.8 Неиспользованные обеспеченные полученные кредитные преимущества</b>  Общая сумма обеспеченных и неиспользованных преимуществ, предоставленных отчитывающемуся банку.</p> <p>К ним относятся договорные безотзывные преимущества. Банки сообщают о сниженной сумме, если потенциальная потребность в реальном обеспечении для использования этих преимуществ превышает доступный залог.</p> <p>Во избежание двойной отчётности, преимущества, по которым отчитывающийся банк уже ранее разместил активы в качестве преимущества неиспользованной кредитной линии и уже сообщил об активах в пунктах 3.1-3.7, не должны отражаться в пункте 3.8. То же самое относится к случаям, когда отчитывающемуся банку придется заранее разместить активы в качестве обеспечения для использования преимуществ, как указано в этом поле.</p>	
1010	<p><b>3.8.1 Преимущества 1 уровня</b>  Сумма, указанная в пункте 3.8, состоит из преимуществ НБМ в соответствии с подпунктом 2) пункта 43 Регламента LCR.</p>	
1020	<p><b>3.8.2 Преимущества с ограниченным использованием уровня 2В</b></p>	заблокировано
1030	<p><b>3.8.3 Преимущества IPS уровня 2В</b></p>	заблокировано
1040	<p><b>3.8.4 Прочие преимущества</b>  Сумма, указанная в пункте 3.8, за исключением суммы, указанной в пунктах 3.8.1 - 3.8.3.</p>	
1050	<p><b>3.8.4.1 от контрагентов одной группы</b>  Сумма, указанная в пункте 3.8.4, если контрагент является материнской организацией или дочерней организацией кредитной организации, или другой дочерней организацией той же материнской организации, или связан с кредитной организацией особыми отношениями.</p>	
1060	<p><b>3.8.4.2 от других контрагентов</b>  Сумма, указанная в пункте 3.8.4, отличная от суммы, указанной в пункте 3.8.4.1.</p>	
1070	<p><b>3.9 Чистое изменение клиринговой способности</b>  Отражается чистое изменение рисков, упомянутых в пунктах 3.2-3.8, представляющих НБМ, потоки ценных бумаг и, соответственно, подтвержденные кредитные линии, за определенный интервал времени.</p>	
1080	<p><b>3.10 Совокупная клиринговая способность</b>  Совокупная сумма клиринговой способности с отчетной даты до верхнего предела соответствующего временного интервала.</p>	
1090-1140	<p><b>4 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  В разделе "Условные обязательства" формуляра о сроках погашения содержится информацию об условных оттоках.</p>	

1090	<p><b>4.1 Оттоки из обеспеченных преимуществ</b> Отток денежных средств, генерируемый обеспеченными преимуществами. Банки отражают как отток максимальную сумму, которая может быть использована в данный период.. По возобновляемым кредитным преимуществ указывается только сумма, превышающая сумму существующего кредита.</p>	
1091	<b>4.1.0.1 из которых: внутригрупповые или IPS</b>	заблокировано
1100	<p><b>4.1.1 Обеспеченные кредитные преимущества</b> Сумма, указанная в пункте 4.1, которая возникает из обеспеченных кредитных преимуществ, предоставленные в соответствии с пунктами 87-93 Регламента LCR.</p>	
1110	<b>4.1.1.1 Рассматриваемые бенефициаром как уровня 2В</b>	заблокировано
1120	<p><b>4.1.1.2 Прочие</b> Отраженная сумма, отличная от суммы, указанной в пункте 4.1.1.</p>	
1130	<p><b>4.1.2 Ликвидные преимущества</b> Сумма, указанная в пункте 4.1, которая является результатом ликвидных преимуществ в соответствии с пунктами 87-93 Регламента LCR.</p>	
1131	<p><b>4.1а Оттоки из необеспеченных преимуществ финансирования</b> Не обеспеченные ликвидные и кредитные преимущества в соответствии с подпунктами 1), 2), 4) и 5) пункта 76 Регламента LCR. Банки сообщают в качестве оттока максимальную сумму, которая может быть использована в определенный период, указанную в временном интервале, соответствующем ближайшей доступности. В этой строке не следует указывать гарантии.</p>	
1140	<p><b>4.2 Отток из-за понижения кредитного рейтинга</b> В данном случае банки отражают о существенном ухудшении кредитного качества банка, что соответствует понижению как минимум на три ступени рейтинга, полученного по результатам внешней кредитной оценки. Положительные значения представляют собой условные оттоки, а отрицательные значения представляют собой уменьшение первоначальных обязательств. Если понижение рейтинга приводит к досрочному погашению существующих обязательств, рассматриваемые обязательства отражаются с отрицательным знаком в интервале времени, в котором они отражаются в строках 0010-0380, и одновременно с положительным знаком в интервале времени, когда обязательство наступает при условии, если последствия понижения рейтинга станут применимыми на отчетную дату. Если снижение рейтинга приводит к возникновению требования о внесении маржи, то рыночная стоимость реального обеспечения должна быть</p>	

	отражена с положительным знаком в срок, в который наступает срок исполнения требования, если эффект от снижения рейтинга становится применимым на отчетную дату. Если следствием понижения рейтинга является изменение прав на перезалог ценных бумаг, полученных в реальное обеспечение от контрагентов, рыночная стоимость соответствующих ценных бумаг отражается с положительным знаком в соответствующем временном интервале, когда ценные бумаги перестают быть доступными для отчитывающегося банка, если последствия понижения рейтинга становятся применимыми на отчетную дату.	
1150-1290	<b>5 ЭЛЕМЕНТЫ МЕМОРАНДУМ</b>	
1230	<b>13 Активы HQLA, приемлемые для операций с НБМ – торгуемые активы</b> Сумма, указанная в пунктах 3.3, 3.4 и 3.5, состоит из реального обеспечения, приемлемого для стандартных операций с ликвидностью НБМ, к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.	
1241	<b>14 Активы, приемлемые для операций с НБМ, которые не являются HQLA, отраженные в пункте 3.6</b> Сумма, указанная в пунктах 3.6, состоит из реального обеспечения, приемлемого для стандартных операций с ликвидностью НБМ, к которым банк имеет прямой доступ на своем уровне консолидации.	
1270	<b>17 Отток депозитов в соответствии с поведенческим профилем</b> Сумма, указанная в пункте 1.3, перераспределенная по временным интервалам в соответствии с поведенческими сроками погашения в сценарии "business as usual", используемом для целей управления риском ликвидности отчитывающегося банка. Для целей данного поля "business as usual" означает "ситуацию, когда не ожидается никаких проблем с ликвидностью". Распределение должно отражать "устойчивость" депозитов. Этот пункт не отражает прогнозы относительно бизнес-плана и, следовательно, не включает информацию, связанную с новой экономической деятельностью. Распределение временных интервалов соответствует уровню детализации, используемому для внутренних целей. Таким образом, не все временные интервалы должны быть заполнены.	
1280	<b>18 Притоки денежных средств по кредитам и авансам в соответствии с поведенческим профилем</b> Сумма, указанная в пункте 2.2, перераспределенная по временным интервалам в соответствии с	

	<p>поведенческой зрелостью в сценарии "business as usual", используемого для целей управления риском ликвидности отчитывающегося банка. Для целей данного поля "business as usual" означает "ситуацию, когда не ожидается никаких проблем с ликвидностью".</p> <p>Этот пункт не отражает прогнозы относительно бизнес-плана и, следовательно, не включает информацию, связанную с новой экономической деятельностью.</p> <p>Распределение временных интервалов соответствует уровню детализации, используемому для внутренних целей. Таким образом, не все временные интервалы должны быть заполнены.</p>	
1290	<p><b>19 Вывод средств по обеспеченным преимуществам в соответствии с поведенческим профилем</b></p> <p>Сумма, указанная в пункте 4.1, перераспределенная по временным интервалам в соответствии с поведенческой зрелостью в сценарии "business as usual", используемого для целей управления риском ликвидности отчитывающегося банка. Для целей данного поля "business as usual" означает "ситуацию, когда не ожидается никаких проблем с ликвидностью".</p> <p>Этот пункт не отражает прогнозы относительно бизнес-плана и, следовательно, не включает информацию, связанную с новой экономической деятельностью.</p> <p>Распределение временных интервалов соответствует уровню детализации, используемому для внутренних целей. Таким образом, не все временные интервалы должны быть заполнены.</p>	

2. Первое представление отчетов, указанных в пунктах 163 и 164 инструкции, упомянутой в пункте 1, будет осуществлено по состоянию на 30 сентября 2024 года, в случае предоставления отчетности на индивидуальном уровне, и соответственно по состоянию на 31 декабря 2024 г., в случае отчетности на консолидированной основе.

3. Настоящее постановление вступает в силу 01.09.2024 г.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА**

**Анка-Дана ДРАГУ**

№ 177. Кишинэу, 27 июня 2024 г.