Приложение № 6

к Инструкции о порядке составления

и представления банками финансовых

отчетов в пруденциальных целях

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **ORD 0312** |
| код банка |  | код формуляра |

**ORD 3.12 Оценка достаточности капитала с учетом риска**

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_

(001-леев)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ раздела** | **№ п/п** | **Наименование показателей** | **Сальдо активов с учетом риска** |
| **A** | **B** | **C** | **1** |
| **1** | **0** | **Категория ноль процентов (0%)** |  |
|  | 1 | Наличность в кассе и прочие монетарные ценности |  |
|  | 2 | Государственные ценные бумаги |  |
|  | 3 | Прочие  |  |
| **2** | **0** | **Категория двадцать процентов (20%)** |  |
|  | 1 | Наличность – инструменты в процессе поступления |  |
|  | 2 | Сальдо корреспондентских счетов и средств, размещенных в банках Республики Молдова и стран ОЭСР |  |
|  | 3 | Сальдо корреспондентских счетов и средств, размещенных сроком до одного года в банках других стран (за исключением стран ОЭСР и Республики Молдова) |  |
| **3** | **0** | **Категория пятьдесят процентов (50%)** |  |
|  | 1 | Кредиты, обеспеченные первой ипотекой жилой недвижимостью дебитора |  |
|  | 2 | Кредиты, выданные публичному сектору, за исключением правительства и кредитов, гарантированных или обеспеченных выпущенными им ценными бумагами |  |
| **4** | **0** | **Категория сто процентов (100%)** |  |
|  | 1 | Земля, здания, оборудование |  |
|  | 2 | Прочие кредиты |  |
|  | 3 | Сальдо корреспондентских счетов и средств, размещенных сроком свыше одного года в банках других стран (за исключением стран ОЭСР и Республики Молдова) |  |
|  | 4 | Прочие  |  |
| **5** | **0** | Всего активы с учетом риска (АУР) |  |
| **6** | **0** | Совокупный нормативный капитал (СНК) |  |
| **7** | **0** | Достаточность капитала ((СНК / АУР) × 100) |  |

Исполнитель и номер телефона\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **Порядок составления
Отчета об оценке достаточности капитала с учетом риска**

    **1.** В данном отчете отражается информация о коэффициенте достаточности капитала с учетом риска в соответствии с Регламентом о достаточности капитала с учетом риска, с разделением активов, а также условные счета (далее активы) в зависимости от учета риска каждого актива. Активы, взвешенные с учетом риска, определяются присоединением актива банка к одной из нижеперечисленных категорий риска. Каждая категория риска имеет специфическую степень риска. Степень риска, присвоенная конкретному активу, определяет процент данного актива, который является числителем в формуле расчета коэффициента капитала с учетом риска. В зависимости от залога кредиты отражаются частично в разных категориях риска.
    **2.** Условные счета до присвоения им категории риска выражаются эквивалентами, отражающими кредитный риск путем умножения остатков по условным счетам на коэффициент кредитной конверсии согласно пункту 27 данного Отчета. После этого каждая измененная категория присваивается определенной категории риска в зависимости от вида актива или категории партнера аналогично базовой структуре Отчета.
    **3.** Условные счета после кредитной конверсии согласно пункту 27 распределяются по нижеприведенным строкам в зависимости от степени риска, который можно присвоить согласно сущности каждой подкатегории (к примеру, в случае появления обязательств предоставления кредитов, гарантированных государством; после кредитной конверсии обязательство отражается в строке 1.3 отчета и учитывается в “категория 0%”).
    **4.** Просроченные активы, определенные в Регламенте о классификации активов и условных обязательств, а также дебиторы банка, находящиеся в процессе несостоятельности, будут отражены в “категория 100%”.
  **5.** Суммы этого отчета будут отражены без сокращения на стоимости скидок, на ожидаемые потери от обесценивания активов /условных обязательств, которые подлежат классификации в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств.
    **6.** Не включаются доли участия в капиталах других банков, в том числе доли участия в капиталах банков, переданных во владение /приобретенных взамен возврата выданных кредитов, а также нематериальные активы.
   **7.** До применения учета риска суммы данного отчета отражаются со снижением, по необходимости, согласно постановлению Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, сумм, превышающих пределы, пределы, установленные частью (3) ст.80 Закона о деятельности банков. Суммы снижаются на ту часть суммы, которая привела к превышению соответствующих пределов.
   В строке **1.0 Категория ноль процентов (0%)** отражаются активы с учетом риска с коэффициентом 0%. Общая сумма данной категории определяется суммой строк 1.1–1.3 и умножением на 0%.
    **9.** В строке **1.1 Наличность в кассе и другие монетарные ценности** отражается общая сумма остатка наличности, в том числе в иностранной валюте, дорожные чеки, памятные и юбилейные банкноты и монеты, отраженные в леях.

     Счета 1001, 1002, 1003, 1004, 1005, 1007, 1008.
    **10.** В строке **1.2 Государственные ценные бумаги** отражается общая сумма остатка государственных и гарантированных правительственными органами Республики Молдова ценных бумаг, в том числе государственных ценных бумаг, конфискованных судебными органами для расчета получателя кредита с банком, а также общая сумма остатка всех типов казначейских векселей (казначейских бонов), в том числе казначейских векселей, конфискованных судебными органами для расчета получателя кредита с банком.
    Счета 1151, 1161, 1182, 1183, 1184, частично 1811, 1818, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700, частично контрсчета 1156, 1166, , 1192 и 1193 (в объеме дисконтов и обесценивания по государственным ценным бумагам данных счетов).
  **11.** В строке **1.3 Прочие** отражается общая сумма остатка прочих активов с нулевым процентом риска, которая не отражается в строках 1.1 и 1.2, а именно, остатки по расчетным счетам НБМ, включая обязательные резервы, облигации НБМ, размещения/депозиты, кредиты/займы между центральным офисом банка и отделениями, расчеты между отделениями и центральным офисом банка. Отражается также общая сумма кредитов, выданных Правительству Республики Молдова, часть кредитов/размещений, гарантированных обеспечениями, перечисленными в Регламенте о “крупных” подверженностях.
    Счета 1031, 1036, 1061, частично счета групп счетов 1090, 1060, счета 1181, 1815 (счета групп счетов 1840, 1850, 1860, минус счета групп счетов 2840, 2850 и 2860 (в случае если свернутое сальдо по данным счетам является дебетовым), частично счета групп счетов1220–1530, частично счета 1153, 1157, 1163, 1168, 1186, 1191, частично контрсчета 1156, 1166, 1192 и 1193, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700 или счет 2708, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535), а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, и минус скидки на ожидаемые потери по активам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **12.** В строке **2.0 Категория 20 процентов (20%)** отражаются все активы с учетом риска 20%. Общая сумма данной категории определяется суммой строк 2.1–2.3 и умножением на 20%.
    **13.** В строке **2.1 Наличность – инструменты в процессе поступления** отражается общая сумма остатка всех наличных инструментов в процессе инкассирования, в том числе транзитные и клиринговые суммы и контрсчета обесценивания этих активов.     Счет 1791, частично контрсчета 1821, 1822.
   **14.** В строке **2.2 Сальдо корреспондентских счетов и средств, размещенных в банках Республики Молдова и стран ОЭСР,** отражается общая сумма остатков по корреспондентским счетам, размещений до востребования, а также срочных размещений в банках Республики Молдова и стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР), а также кредиты, выданные банкам Молдовы и стран ОЭСР, или кредиты, гарантированные ими.
    Частично счета 1032, 1034, 1062, 1063, 1093–1096, 1099, 1102, 1103, 1105, 1106, счета групп счетов 1230–1530, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700 или счет 2708, а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости данных активов (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535, 1881) и минус скидки на ожидаемые потери по данным активам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **15.** В строке **2.3 Сальдо корреспондентских счетов и средств, размещенных сроком до одного года в банках других стран (за исключением стран ОЭСР и Республики Молдова),** отражается общая сумма остатков по корреспондентским счетам и краткосрочным размещениям в банках других стран (за исключением стран ОЭСР и Республики Молдова), а также кредиты, выданные им сроком до одного года.
    Частично счета 1032, 1034, 1062, 1063, 1093–1096, 1331, 1332, 1341, 1351, 1352, 1354, 1355, 1531, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700 или счет 2708, а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости данных активов (1343, 1358), минус скидки на ожидаемые потери по данным активам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично группа счетов 7210).
    **16.** В строке **3.0 Категория 50 процентов (50%)** отражаются все активы с учетом риска 50%. Общая сумма категории определяется суммой строк 3.1–3.2 и умножением на 50%.
  **17.** В строке **3.1 Кредиты, обеспеченные первой ипотекой жилой недвижимостью дебитора,** отражается общая сумма остатка по кредитам, обеспеченным первой ипотекой жилой недвижимостью дебитора - физического лица. В целях настоящего отчета кредит, обеспеченный первой ипотекой жилой недвижимостью, является кредитом, обеспеченным недвижимым имуществом жилого назначения, и который представляет собой обязательство высшей степени преимущества (удовлетворение которого имеет преимущественное право по отношению к обязательствам других ипотечных кредиторов (если существуют), обеспеченных тем же недвижимым имуществом).
    Частично счета групп счетов 1290, 1440, 1510, 1532, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700, а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости данных активов (1296, 1446, 1516, 1535), минус скидки на ожидаемые потери по данным активам/условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **18.** В строке **3.2 Кредиты, выданные публичному сектору, за исключением Правительства и кредитов, гарантированных или обеспеченных выпущенными им ценными бумагами,** отражается общая сумма остатков по кредитам, выданным органам местного управления и другим публичным органам, а также кредиты, гарантированные или обеспеченные ценными бумагами, выпущенными исполнительными органами местного управления или другими публичными органами.
    Частично кредитные счета групп счетов 1230–1530, счета, относящиеся к соответствующей строке группы 1700, а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости данных активов (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535), минус скидки на ожидаемые потери по данным активам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **19.** В строке **4.0 Категория 100 процентов (100%)** отражаются все активы с учетом риска 100 %. Общая сумма категории определяется суммой строк 4.1–4.4.
    **20.** В строке **4.1 Земля, здания, оборудование** отражается остаток по долгосрочным материальным активам (основные средства) минус их обесценивание и амортизация.    Счета группы счетов 1600, контрсчета 1611, 1683-1689.
   **21.** В строке **4.2 Другие кредиты** отражается общая сумма остатка по текущим кредитам, выданным частному сектору и коммерческим организациям публичного сектора, которые не были отражены выше, общая сумма остатка по кредитам и размещениям, классифицированным как просроченные, как это определено в Регламенте о классификации активов и условных обязательств, и которые не являются предметом обеспечений, указанных в Регламенте о «крупных» подверженностях, а также размещения (овернайт и срочные) с просроченным сроком погашения, указанном в истекшем юридическом документе, заключенном между сторонами. В данной строке также отражаются такие виды кредитов, как гарантийные размещения.
    Частично счета 1062, 1063, 1070, 1090, частично счета групп счетов 1220 - 1530, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700 или счет 2708, а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости данных активов (1236, 1246, 1268, 1296, 1314, 1326, 1343, 1358, 1366, 1378, 1386, 1398, 1416, 1426, 1436, 1446, 1456, 1466, 1476, 1497, 1516, 1535, 1881), а также другие счета, по которым отражаются средства, которые по существу соответствуют определению кредита в соответствии со ст.3 Закона о финансовых учреждениях, минус скидки на ожидаемые потери по данным активам/условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **22.** В строке **4.3 Сальдо корреспондентских счетов и средств, размещенных сроком свыше одного года в банках других стран (за исключением стран ОЭСР и Республики Молдова)** отражаются размещения в банках, не входящих в ОЭСР, и кредиты, выданные им сроком свыше одного года, а также банки, находящихся в процессе несостоятельности.
    Частично счета 1032, 1034, 1102–1106, 1352, 1353, 1355, 1356, 1531, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700 или счет 2708, а также другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, частично контрсчета для регулирования стоимости актива по амортизированной стоимости данных активов (1358, 1535), минус скидки на ожидаемые потери по данным активам /условным обязательствам, рассчитанным в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **23.** В строке **4.4 Прочие** отражается общая сумма остатка по остальным активам с риском 100 процентов, не отраженным в предыдущих строках, которая включает вложения в коммерческие организации частного сектора, активы, переданные во владение/приобретенные взамен возврата кредита и задолженности, материальные инвестиции, запасы товаров и материалов, предоплаты расходов и др.
    Счета 1154, 1155, 1164, 1165, 1185, 1551, 1552, счета группы счетов 1660 (минус 1692), 1670, 1760, 1792, 1793, 1797, частично счета 1152, 1153, 1157, 1162, 1163, 1168, 1186, 1191, 1561, 1562, 1563, контрсчет 1553, частично контрсчета 1156, 1166, 1192, 1193, 1821, 1822, 1881, счета группы счетов 1800 (счет 1811 и 1818 частично, счет 1815 не включается), а также и другие счета, которые по существу соответствуют описанию данной подкатегории, счета, относящиеся к соответствующей строке группы счетов 1700, минус скидки на ожидаемые потери по данным активам/условным обязательствам, рассчитанные в соответствии с Регламентом о классификации активов и условных обязательств (частично счета группы счетов 7210).
    **24.** Итог строки **5.0 Всего активов с учетом риска (АУР)** получается путем суммирования строк 1.0, 2.0, 3.0 и 4.0 данного отчета.
    **25.** В строке **6.0 Совокупный нормативный капитал (СНК)** отражается сумма совокупного нормативного капитала, полученная из Отчета о расчете совокупного нормативного капитала (строка 5.0).
    **26.** В строке **7.0 Достаточность капитала (СНК/АУР)×100)** отражается цифра, полученная в результате деления суммы строки 6.0 на сумму строки 5.0 и умножения на 100.
    **27.** Условным счетам, представляющим собой риск для банка, также, как и балансовым, присваиваются определенные категории риска. До присвоения категории риска условные счета уменьшаются на величину эффективно сформированных скидок на ожидаемые потери по ним, применяется фактор кредитной конверсии, после чего каждому счету присваивается определенная категория риска, в зависимости от вида активов или в зависимости от риска, который может быть присвоен партнеру. Обязательствам по продаже и обратной покупке, продаже ценных бумаг с правом регресса, кредитный риск которых остается у банка, должен присваиваться риск в зависимости от вида ценных бумаг, а не от типа клиента, с которым была осуществлена сделка.

**Коэффициенты кредитной конверсии**

|  |  |
| --- | --- |
| **Инструменты**  | **Коэффициенты**  |
| Прямые субституенты кредита, например, общие гарантии задолженности, служащие финансовой гарантией для кредитов и ценных бумаг, и акцепты (включая индоссаменты с указанием характера акцептов).Частично счета 6501, 6701, 6702, 6802, 6803, 6804. | **100%** |
| Обязательства по продаже и обратной покупке, продажа ценных бумаг с правом регресса, когда кредитный риск остается у банка (например, REPO). Частично счета 6202, 6601. | **100%** |
| Дополнительные обязательства, связанные с определенными операциями (например, контрактные гарантии, гарантии-предложения, варранты и резервные аккредитивы, связанные с конкретной сделкой). Частично счета 6501, 6701, 6702. | **50%** |
| Инструменты эмиссии векселей и андеррайтинг (underwriting). Частично счета 6601, 6701, 6702. | **50%** |
| Прочие обязательства (например, резервные обязательства, обязательства по размещению депозитов, аккредитивы, покрытые за счет кредитных линий, кредитные линии). Частично счета 6601, 6603, 6501. | **50%** |
| Краткосрочные самоликвидирующиеся коммерческие обязательства (документарные аккредитивы, покрытые за счет товаров). Частично счет 6501. | **20%** |
| Обязательства, аналогичные вышеназванным, которые подлежат безоговорочной отмене в любой момент. Частично вышеназванные счета. | **0%** |

 **28.** Периодичность представления отчета – ежемесячно.