Приложение №1 к
Регламенту о подходе к операционному риску для банков
согласно основному подходу и стандартизованному подходу

Элементы, составляющие релевантный показатель

1. Процентные доходы и ассимилированные доходы
2. Процентные расходы и ассимилированные расходы
3. Доходы от акций и других ценных бумаг с точной/переменной продуктивностью
4. Доходы от комиссионных/сборов
5. Расходы с комиссионными/сборами
6. Чистая прибыль или чистый убыток от финансовых операций
7. Прочие доходы от эксплуатации

Элементы, которые составляют релевантный показатель, перенимаются из финансового отчета F 02.00 Счет прибыли или убытка Инструкции о порядке составления и представления банками финансовой отчетности FINREP на индивидуальном уровне (утвержденная Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 42 от 2.03.2018) и, по обстоятельствам, финансового отчета FIN – 2 «Отчет о прибыли и убытке» Инструкции о консолидированной финансовой отчетности FINREP, применяемой к банкам (утвержденная Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 133 от 11.07.2013, с последующими изменениями и дополнениями), а также из аналитического бухгалтерского учета банка.

Приложение №2
к Регламенту о подходе к операционному риску для банков
согласно основному подходу и стандартизованному подходу

Линии деятельности

Линия деятельности	**Список видов деятельности**	**Процент бета - фактор**
1. Корпоративные финансы	a) Подписка финансовых инструментов или размещение финансовых инструментов на основании точного обязательства b) Услуги, связанные с операциями подписки c) Предоставление консультаций в области инвестиций d) Предоставление консультаций по структуре капитала, стратегия бизнеса и сопутствующие аспекты, а также консультации и услуги по слиянию и приобретению обществ e) Услуги по исследованию инвестиций, финансовые анализы и другие формы общего консультирования по сделкам с финансовыми инструментами	18 %
2. Торговля и продажи	a) Торговля за свой счет b) Посредничество на межбанковских рынках c) Получение и передача поручений по одному или нескольким финансовым инструментам d) Выполнение поручений для счета клиентов e) Размещение финансовых инструментов без точного обязательства f) Управление многосторонней системы торговли	18 %
3. Розничный брокер (Деятельность с физическими лицами или малыми и средними предприятиями, которые выполняют критерии, предусмотренные в Регламенте о подходе к кредитному риску для банка согласно стандартизованному подходу (утверждённого постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111 от 24.05.2018) для розничных подверженностей)	a) Получение и передача поручений по одному или нескольким финансовым инструментам b) Выполнение поручений для счета клиентов c) Размещение финансовых инструментов без твердого обязательства	12 %
4. Коммерческая банковская деятельность	a) Привлечение депозитов и других возвратных средств b) Выдача кредитов c) Финансовый лизинг d) Эмиссия гарантий и принятие обязательств	15 %
5. Розничная банковская деятельность (Деятельность с физическими лицами или малыми и средними предприятиями, которые выполняют	a) Привлечение депозитов и других возвратных средств b) Выдача кредитов c) Финансовый лизинг d) Эмиссия гарантий и принятие обязательств	12 %

критерии, предусмотренные в Регламенте о подходе к кредитному риску для банка согласно стандартизованному подходу (утверждённого постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111 от 24.05.2018) для розничных подверженностей)		
6. Платежи и расчеты	a) Услуги по переводу средств b) Эмиссия и управление платежными средствами	18 %
7. Услуги агента	a) Хранение и управление финансовыми инструментами для счета клиентов, включая доверительное управление и смежные услуги, такие как управление денежными средствами или реальными гарантиями	15 %
8.Управления активами	a) Администрирование портфелей b) Администрирование организациями коллективного инвестирования в ценные бумаги c) Другие формы управления активами	12 %

Приложение №3
к Регламенту о подходе к операционному риску для банков
согласно основному подходу и стандартизованному подходу

Список документов, которые прилагаются к заявлению о предварительном уведомлении стандартизованного подхода /предварительном разрешении использования альтернативного стандартизованного подхода

1. Документ, подписанный лицом, уполномоченным обязать банк, в котором содержится:
a) описание процесса самостоятельной оценки, заключения по нему, которыми удостоверяет соблюдение банком специфических требований для стандартизованного подхода /альтернативного стандартизованного подхода, соответственно положениям настоящего регламента;
b) структура группы, частью которой является банк, компетентные органы, ответственные за надзор его членов, а также используемые ими подходы – в случаях, указанных в п.33 и 34 настоящего регламента.

2. Отчет внутреннего аудита, в которых оценивается адекватность системы управления операционным риском и процессом самостоятельной оценки, соблюдая соответствие специфическим требованиям.

3. Документация, с помощью которой установлены процедуры, призванные обеспечить соблюдение положений пункта 27, а также политики и критерии банка для включения деятельности в те 8 линий, предусмотренных в приложении №2 к настоящему регламенту.

4. Формуляр C 16.00, касающийся операционного риска, предусмотренного Инструкцией о порядке предоставления банками отчетов COREP в целях надзора, с приложением способа, которым определяются релевантные показатели для линий деятельности.

5. Примечание, в котором указывается, по обстоятельствам, момент, с которого банк начал использование стандартизованного подхода для внутренних целей.

Приложение № 4
к Регламенту о подходе к операционному риску для банков
согласно основному подходу и стандартизованному подходу

Аспекты, которые учитываются банками в рамках самостоятельной оценки при переходе на стандартизованный подход /альтернативный стандартизованный подход

Самостоятельная оценка учитывает:

1) определение, установленное на внутреннем плане для операционного риска, а также оценка его соответствия определению пункта 5 подпункта 2) настоящего регламента.

2) политики и критерии, установленные банком для размещения деятельности в те 8 линий, предусмотренных приложением № 2 к настоящему регламенту, с акцентом на степень их соответствия с п.25 и принципами пункта 26 настоящего регламента.

3) политики и критерии, установленные банком для определения релевантных показателей для тех 8 линий деятельности, предусмотренных приложением № 2 настоящего регламента, с акцентом на степень их соответствия принципам, указанным в п.26 к настоящему регламенту. Также, будет указан подход банка по процессу выделения релевантного показателя по линиям деятельности с точки зрения независимого рассмотрения, в соответствии с подп. 7) п. 26 к настоящему регламенту.

4) соответствие системы оценки и управления операционным риском банка, с четкими и хорошо определенным обязанностями, с акцентом на степень их соответствия специфическим критериям для стандартизованного подхода, предусмотренного в п.27 настоящего регламента – в отношении качественных специфических требований для стандартизованного подхода.