

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о внесении изменений в некоторые нормативные акты Национального банка Молдовы (о представлении отчетности по требованиям к собственным средствам для операционного риска)

№ 121 от 21.05.2026

(в силу 01.01.2027)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 221 ст. 393 от 26.05.2026

* * *

На основании п.а) ст.44 Закона о Национальном банке № 548/1995 (повторное опубликование: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), части (1) ст.84 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

Настоящее решение частично перекладывает (часть (4) ст.6, формы отчетов С 16.01, С 17.01 и С 17.02 из приложения I и инструкции к этим отчетам из приложения II) Регламент по применению (ЕС) 2024/3117 Комиссии от 29 ноября 2024 г. об установлении технических стандартов для применения Регламента (ЕС) № 575/ 2013 Европейского парламента и Совета в отношении отчетности для целей надзора за учреждениями и об отмене Регламента по применению (ЕС) 2021/451 Комиссии, CELEX: 32024R3117, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза от 27 декабря 2024 года.

1. В Инструкцию о предоставлении 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 Молдова под № 1337/2018, с последующими изменениями, внести следующие изменения:

1.1. В формуле гармонизации:

1.1.1. текст "С 16.00, С 17.00" исключить;

1.1.2. текст "а также ст.16, ст.17 подпункт (b) и (c), ст.18 часть (1) пункт (c) Приложений X, XI, XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV и XXV к Исполнительному регламенту Комиссии (ЕС) 2021/451 от 17 декабря 2020 года, об установлении технических стандартов для применения Регламента (ЕС) № 575/2013 Европейского парламента и Совета в отношении отчетности в целях надзора за учреждениями и отмены Исполнительного регламента (ЕС) № 680/2014, CELEX: 32021R0451, с последними поправками, внесенными Исполнительным регламентом Комиссии (ЕС) 2022/1994 от 21 ноября 2022 года, формуляры С 34.01 – С 34.04, С 34.06 и С 34.08 – С 34.10 приложения I Регламента по применению (ЕС) 2024/3117 Комиссии от 29 ноября 2024 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) № 2021/451 (CELEX: 32024R3117), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза от 27 декабря 2024 г." заменить текстом ", ст.16, ст.17 подпункт (b) и (c), ст.18 часть (1) пункт (c) Приложений XII, XIII, XXII, XXIII, XXIV и XXV к Исполнительному регламенту Комиссии (ЕС) 2021/451 от 17 декабря 2020 года, об установлении технических стандартов для применения Регламента (ЕС) №

575/2013 Европейского парламента и Совета в отношении отчетности в целях надзора за учреждениями и отмены Исполнительного регламента (ЕС) № 680/2014, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 97/1 от 19 марта 2021, CELEX: 32021R0451, с последними изменениями, внесенными Регламентом по применению (ЕС) 2022/1994 Комиссии от 21 ноября 2022, а также ст.5 часть (1) и ст.6 часть (4), формуляры отчетов С 16.01, С 17.01 и С 17.02, формуляры С 34.01 – С 34.04, С 34.06, и С 34.08 – С 34.10 приложения I и инструкции по составлению этих отчетов из приложения II Регламента по применению (ЕС) 2024/3117 Комиссии от 29 ноября 2024 г. 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) № 2021/451, CELEX: 32024R3117, опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза от 27 декабря 2024 г."

1.2. В главе I, часть 3, п.14, пп.4) и 5) изложить в следующей редакции:

"4) отчет о требованиях к собственным средствам для операционного риска, в соответствии с формуляром С 16.00, согласно инструкциям по его заполнению – с ежемесячной частотой (приложение № 4);

5) отчет о потерях и возмещениях по операционному риску по направлениям бизнеса и категориям страховых случаев за предыдущий год, как указано в формуляре С 17.01, и отчет о событиях, связанных с большими потерями, как указано в формуляре С 17.02, с полугодовой частотой (приложение № 4), следующим образом:

а) банки, которые соответствуют условиям, установленным в п.16 Регламента о требованиях к собственным средствам для покрытия операционного риска, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 311/2025 (далее – Регламент № 311/2025), сообщают эту информацию в соответствии с формулярами С 17.01 и С 17.02;

б) банки, которые не соответствуют условиям, установленным в п.16 Регламента № 311/2025, сообщают:

(i) информацию, указанную в формуляре С 17.01, графа 0080, для следующих строк:

- количество событий (новые события) (строка 0910);
- сумма валового убытка (новые события) (строка 0920);
- количество событий, подлежащих корректировке убытка (строка 0930);
- корректировки убытка, связанного с предыдущими отчетными периодами (строка 0940);
- максимальный единичный убыток (строка 0950);
- сумма пяти наибольших убытков (строка 0960);
- общая прямая компенсация убытка (за исключением страхования и других механизмов переноса риска) (строка 0970);
- общая компенсация по страхованию и другим механизмам переноса риска (строка 0980);

(ii) информация, указанная в формуляре С 17.02.

Банки, не отвечающие условиям, изложенным в п.16 Регламента № 311/2025, могут предоставлять полный набор информации, указанной в формулярах С 17.01 и С 17.02."

1.3. Приложение № 4 изложить в следующей редакции:

"Приложение № 4
к Инструкции о предоставлении банками
отчетов COREP в целях надзора

ОТЧЕТНОСТЬ О ТРЕБОВАНИЯХ К СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ ДЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Часть 1.

Общие замечания

1. Формуляр С 16.01 отражает требования к собственным средствам (OFR) для операционного риска в рамках компонента показателя деятельности (BIC) и соответствующего показателя деятельности (BI) в соответствии с разделами 1-3, главы II Регламента № 311/2025.

2. Банки сообщают все суммы на основе учетной системы, которую они используют для представления финансовой информации, если в настоящем приложении не предусмотрено иное.

3. Банки рассчитывают OFR и сообщают информацию в формулярах на основе данных, доступных на конец финансового года. Таким образом, используются последние три годовых наблюдения, начиная с конца финансового года (например, для отчетных дат "декабрь А-1, март А, июнь А, сентябрь А" и конец финансового года "31 декабря", расчеты производятся на основе финансового состояния на "31 декабря" с использованием полных финансовых годов А-1, А-2 и А-3).

4. Если аудированные цифры недоступны, банки могут использовать оценки. В случае использования аудированных цифр банки сообщают аудированные цифры, которые не подвержены изменениям. Возможны отступления от этого принципа "неизменных" цифр в соответствии с частью 3 главы II Регламента № 311/2025.

5. Банки не включают в отчетность цифры, относящиеся к элементам, определенным в соответствии с п.12 Регламента № 311/2025.

6. Для расчета BI (например, в случае банков, имеющих филиалы с валютой, отличной от отчетной валюты банка), банки применяют соответствующий обменный курс для каждого из трех лет, на основе которых рассчитывается BI, в соответствии с применимыми принципами бухгалтерского учета. Таким образом, обменный курс, используемый в данном году, не обновляется на каждую отчетную дату.

7. Что касается применения пороговых значений для расчета BIC в соответствии с п.7 Регламента № 311/2025, банки других государств, которые предоставляют надзорную информацию в валюте соответствующего государства, используют для конвертации порога в валюту соответствующего государства средний обменный курс молдавского лея по отношению к валюте соответствующего государства за период, за который рассчитывается BIC (среднее значение за последние три финансовых года) в соответствии с бухгалтерской отчетностью.

Часть 2.

С 16.01 Операционный риск – Требования к собственным средствам (OPR OF)

8. Информация в этой формуляре рассчитывается с учетом сумм за последние три финансовых года.

Формуляр отчета

Код банка _____

Отчетный период _____

С 16.01 – ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК – Требования к собственным средствам (OPR OF)

		Сумма			Требования к собственным средствам	Сумма подверженности риску
			из которых: корректировки в результате слияния/поглощения субъектов или видов деятельности	(Корректировки в результате передачи субъектов или видов деятельности)		
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	Компонент показателя активности и ASA	X	x	x		
0020	Показатель активности				x	x
0030	Компонент процентов, лизинговых контрактов и дивидендов				x	x
0040	ILDC в отношении отдельного банка/консолидированной группы		x	x	x	x
0050	ILDC для других субъектов	x	x	x	x	x
0060	Компонент услуг				x	x
0070	Финансовый компонент				x	x
0080	ASA (Розничные банковские операции)	x	x	x	X	x
0090	ASA (Коммерческие банковские операции)	x	x	x	X	x
0100	Элемент меморандума: ILDC в отношении отдельного банка/консолидированной группы	x	x	x	x	x
Прочая информация						
0010	Подход, используемый для расчета FC		x	x	x	x
0120	Прочие эксплуатационные расходы		x	x	x	x

Инструкции по некоторым позициям:

Графы	<u>Правовые ссылки и инструкции</u>
--------------	--

0010	<p><u>Значение</u> Значение VI и его трех компонентов: ILDC, SC și FC. Значение включает корректировки, связанные с влиянием слияний, поглощений и передач, в соответствии с частью 3 главы II Регламента № 311/2025. В случае FC стоимость должна отражать либо балансовую стоимость, определенную с помощью бухгалтерского подхода, либо балансовую стоимость, определенную с помощью подхода на основе пруденциальных ограничений (Prudential Boundary Approach – PBA) для идентификации элементов торгового портфеля и банковского портфеля. Информация об используемом подходе указывается в строке 0110.</p>
0020	<p><u>Из них: корректировки в результате слияния/поглощения предприятий или видов деятельности</u> Часть суммы, указанной в графе 0010, соответствующая компонентам VI, которая причитается объединенным или поглощенным организациям или видам деятельности, в соответствии с п.14 Регламента № 311/2025.</p>
0030	<p><u>(Корректировки в результате передачи субъектов или видов деятельности)</u> Сумма, исключенная из компонентов VI, относящаяся к переданным предприятиям или видам деятельности, в соответствии с п.15 Регламента № 311/2025.</p>
0040	<p><u>Требования к собственным средствам</u> OFR рассчитывается в соответствии с частью 1 и 2 главы II Регламента № 311/2025.</p>
0050	<p><u>Сумма подверженности риску</u> Сумма подверженности риску (REA) рассчитывается в соответствии с главой VII Регламента № 109/2018.</p>

Инструкции по строкам:

Строки	Правовые ссылки и инструкции	
0010	<u>Компонент показателя активности и ASA</u> П.7 Регламента № 311/2025.	
0020	<u>Показатель активности</u> Значение VI, рассчитанное в соответствии с п.8 Регламента №311/2025.	
0030	<u>Компонент процентов, лизинговых контрактов и дивидендов</u> Итого ILDC рассчитывается в соответствии с п.9 Регламента №311/2025.	
0040	<u>ILDC в отношении отдельного банка/консолидированной группы</u> ILDC рассчитывается в соответствии с п.9 Регламента №311/2025.	
0050	<u>ILDC для других субъектов</u>	заблокирован
0060	<u>Компонент услуг</u> Компонент услуг рассчитывается в соответствии с п.10 Регламента № 311/2025.	
0070	<u>Финансовый компонент</u> Финансовый компонент рассчитывается в соответствии с п.11 Регламента № 311/2025.	

0080	<u>ASA (Розничные банковские операции)</u>	заблокирован
0090	<u>ASA (Коммерческие банковские операции)</u>	заблокирован
0100	<u>Элемент меморандума: ILDC в отношении отдельного банка/консолидированной группы</u>	заблокирован
0110	<u>Подход, используемый для расчета FC</u> Банки сообщают, какой подход они использовали (бухгалтерский подход или пруденциальные ограничения) для расчета FC в соответствии с п.11 Регламента № 311/2025.	
0120	<u>Прочие эксплуатационные расходы</u> Прочие эксплуатационные расходы в соответствии с п.10 Регламента № 311/2025.	

Глава II. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК: ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ, ПОНЕСЕННЫХ В ТЕЧЕНИЕ ПРЕДЫДУЩЕГО ГОДА (OPR DETAILS)

Часть 1.

Общие замечания

9. Формуляр С 17.01 (OPR DETAILS 1) обобщает информацию о валовых убытках и возмещении убытков, зарегистрированных банком в предыдущем году, по категориям событий и направлениям деятельности в соответствии с определениями, приведенными в таблицах 1 и 2 настоящего раздела. Формуляр С 17.02 (OPR DETAILS 2) содержит подробную информацию о крупнейших убыточных событиях за последний год. Следует отражать только события, которые привели к убыткам.

Таблица 1

Категории событий операционного риска

Категория мероприятия	Определение
Внутреннее мошенничество	Убытки, возникшие в результате действий, таких как мошенничество, незаконное присвоение имущества или обход нормативных актов, законодательства или политики банка, за исключением случаев дискриминации или нарушения принципов разнообразия, в которых участвует по крайней мере одно лицо из числа сотрудников банка
Внешнее мошенничество	Убытки, возникшие в результате действий, подобных тем, которые были совершены с целью мошенничества, мошеннического присвоения имущества или обхода законодательства, совершенных третьим лицом
Практики найма и безопасность на рабочем месте	Убытки, возникшие в результате действий, противоречащих положениям законодательства и соглашений в области занятости, охраны труда и техники безопасности, выплаты компенсации за телесные повреждения или в результате дискриминации или нарушения принципов разнообразия
Клиенты, продукты и	Убытки, возникшие в результате непреднамеренного или небрежного нарушения профессиональных обязательств перед клиентами (в том числе обязательств, касающихся

коммерческие практики	доверия/безопасности и адекватности услуг) или в результате характера или свойств продукта
Ущерб материальным активам	Убытки, связанные с уничтожением или повреждением материальных активов в результате стихийных бедствий или других событий
Прерывание деятельности и ненадлежащее функционирование систем	Убытки, вызванные перерывами в деятельности или ненадлежащей работой систем
Выполнение, поставка и управление процессами	Потери из-за ненадлежащей обработки сделок или ненадлежащего управления процессами; потери от отношений с деловыми партнерами и поставщиками

Таблица 2

Направление деятельности

Направление деятельности	Список мероприятий
Корпоративные финансы	Подписка на финансовые инструменты или размещение финансовых инструментов на основе твердого обязательства Услуги, связанные с операциями по подписке Предоставление консультаций в области инвестиций Предоставление консультаций по вопросам структуры капитала, бизнес-стратегии и связанных с ними аспектов, а также консультации и услуги по слияниям и поглощениям компаний Услуги по исследованию инвестиций, финансовому анализу и другие формы общих рекомендаций в отношении сделок с финансовыми инструментами
Торговля и продажи	Торговля за свой счет Посредничество на межбанковских рынках Прием и передача платежных поручений на один или несколько финансовых инструментов Исполнение платежных поручений за счет клиентов Размещение финансовых инструментов без твердого обязательства Управление многосторонней системой торговли
Розничное брокерское обслуживание (Деятельность с физическими лицами или МСП, которые соответствуют критериям, предусмотренным в части 10 главы IV Регламента № 111/2018 для	Прием и передача платежных поручений на один или несколько финансовых инструментов Исполнение платежных поручений за счет клиентов Размещение финансовых инструментов без твердого обязательства

класса подверженностей розничного типа)	
Коммерческая банковская деятельность	Привлечение депозитов и других возвратных средств Предоставление кредитов Финансовый лизинг Выдача гарантий и принятие обязательств
Розничная банковская деятельность (Деятельность с физическими лицами или МСП, которые соответствуют критериям, предусмотренным в части 10 главы IV Регламента № 111/2018 для класса подверженностей розничного типа)	Привлечение депозитов и других возвратных средств Предоставление кредитов Финансовый лизинг Выдача гарантий и принятие обязательств
Платежи и расчеты	Услуги по переводу денежных средств Выпуск и управление средствами платежа
Агентские услуги	Хранение и управление финансовыми инструментами для счета клиентов, включая хранение и сопутствующие услуги, такие как управление денежными средствами или залоговым обеспечением
Управление активами	Управление портфелями Управление организациями коллективного инвестирования в ценные бумаги Другие формы управления активами
Корпоративные элементы	События, приводящие к убыткам, которые затрагивают весь банк и не входят в вышеуказанные категории

10. Убытки от операционного риска, связанные с кредитным риском, которые учитываются в сумме подверженности кредитному риску, взвешенной по риску (события на границе операционного риска, связанные с кредитами), не учитываются ни в формуляре С 17.01, ни в формуляре С 17.02, в соответствии с частью 2 главы III Регламента № 311/2025.

11. "Валовый убыток" означает убыток, как указано в пункте 28 Регламента № 311/2025, связанный с событием операционного риска до любого вида возмещения, без ущерба для "событий быстро возмещаемой потери", как определено ниже.

12. "Восстановление" означает, как указано в пункте 28 Регламента № 311/2025, одно или несколько независимых событий, связанных с первоначальным событием операционного риска, разделенных во времени, в ходе которых получают средства или поступления экономической выгоды от третьей стороны.

13. "События с быстрым возмещением убытков" означают события операционного риска, приводящие к убыткам, которые полностью или частично возмещаются в течение пяти рабочих дней. В случае события с быстрым возмещением убытков только та часть убытка, которая не возмещается полностью (то есть убыток, из которого исключается быстрое частичное возмещение), должна включаться в определение валового убытка. Следовательно, события, приводящие

к убыткам, которые полностью возмещаются в течение пяти рабочих дней, не должны включаться в определение валового убытка и не должны отражаться в отчетности OPR DETAILS.

14. "Дата учета" означает дату, когда впервые в отчете о прибылях и убытках был признан убыток или резерв/запас на убыток от операционного риска, как указано в подп. 22.1 Регламента № 311/2025. Эта дата логически следует за "датой возникновения" (то есть датой, когда событие операционного риска произошло или началось впервые) и "датой обнаружения" (то есть датой, когда банк узнал о событии операционного риска).

15. Для расчета порога отчетности суммируются убытки, вызванные общим событием операционного риска или несколькими событиями, связанными с первоначальным событием операционного риска, которое порождает события или убытки ("исходное событие"). Если общая чистая сумма, рассчитанная за 10-летний период, превышает порог, убытки и корректировки должны быть отражены в отчетности в соответствии с бухгалтерским воздействием, в соответствии с подп. 21.3 и пунктом 29 Регламента № 311/2025, даже если воздействие в определенном периоде может быть меньше порога.

16. Цифры, представленные в июне соответствующего года, являются промежуточными, а окончательные цифры представляются в декабре. Таким образом, данные за июнь должны иметь шестимесячный отчетный период (т. е. с 1 января по 30 июня календарного года), а данные за декабрь должны иметь двенадцатимесячный отчетный период (т. е. с 1 января по 31 декабря календарного года). Как для данных, представленных в июне, так и для данных, представленных в декабре, "предыдущие отчетные периоды" означают все отчетные периоды до периода, заканчивающегося в конце предыдущего календарного года, включая последний.

Часть 2.

С 17.01: Убытки и возмещения от операционного риска по направлениям деятельности и категориям убыточных событий в течение предыдущего года (OPR DETAILS 1)

17. Формуляр С 17.01 обобщает информацию о потерях и возмещениях, превышающих внутренние пороги и зарегистрированных банком в предыдущем году по категориям событий и направлениям деятельности в соответствии с определениями, приведенными в таблицах 1 и 2 настоящей главы. Возможно, что убытки, соответствующие одному событию убытка, распределены по нескольким направлениям деятельности.

18. В графах представлены различные категории убыточных событий и итоговые суммы по каждому виду деятельности, а также памятная записка с указанием минимального внутреннего порога, применяемого при сборе данных об убытках, с указанием в рамках каждого вида деятельности минимального и максимального порога, если существует более одного порога.

19. В строках представлены направления деятельности и, в рамках каждого направления, информация о количестве убыточных событий (новых убыточных событий), сумме валового убытка (новых убыточных событий), количество событий убытка, подлежащих корректировке убытка, корректировки убытка, связанные с предыдущими отчетными периодами, максимальный единичный убыток, сумма пяти наибольших убытков и общие возмещения убытка (прямые возмещения убытка, а также возмещения по страхованию и другим механизмам переноса риска).

		ельных корректи ровок убытка (+)									
09 46		из которых: суммы отрицате льных корректи ровок убытка (-)								X	X
09 50		Максима льный единичн ый убыток								X	X
09 60		Сумма пяти наиболь ших убытков								X	X
09 70		Полное прямое возме ние убытка								X	X
09 80		Полное возме ние по страхова нию								X	X

**Порядок заполнения отчета С 17.01: Убытки и возмещения от
операционного
риска по направлениям деятельности и категориям убыточных событий
в течение предыдущего года (OPR DETAILS 1)**

Инструкции по некоторым позициям

Графы	
0010- 0070	<u>КАТЕГОРИИ СОБЫТИЙ</u> Банки отражают убытки в соответствующих графах с 0010 по 0070 в соответствии с категориями событий, приводящих к убыткам. Банки, которые в декабре 2026 года рассчитали требование к собственным средствам в соответствии с VIA и не соответствуют условиям, установленным в п.16 Регламента № 311/2025, могут отражать убытки, для которых категория событий, приводящих к убыткам, не определена, только в графе 0080.

0080	<p><u>ИТОГО КАТЕГОРИИ СОБЫТИЙ</u></p> <p>В графе 0080 по каждому виду деятельности банки должны отчитываться об общем "количестве убыточных событий (новых убыточных событий)", общую "сумму валовых убытков (новые убыточные события)", общую "количество убыточных событий, подлежащих корректировке убытков", общую "корректировку убытков, связанных с предыдущими отчетными периодами", "максимальный единичный убыток", "сумму пяти наибольших убытков", общее количество "полного прямого возмещения убытка" и общее количество "полного возмещения по страхованию и другим механизмам перевода риска".</p> <p>При условии, что банк определил категории событий убытка для всех убытков, в графе 0080 должна быть представлена простая агрегация количества событий убытка, общих сумм, связанных с валовым убытком, общих сумм, связанных с возмещением убытка, и "корректировок убытка, связанных с предыдущими отчетными периодами", указанных в графах 0010–0070.</p> <p>"Максимальная единичная потеря", указанная в графе 0080, должна быть максимальной единичной потерей в рамках одной линии бизнеса и совпадать с максимальным значением "максимальной единичной потери", указанной в графах 0010–0070, при условии, что банк определил категории событий потери для всех потерь.</p> <p>Для суммы пяти наибольших убытков в графе 0080 указывается сумма пяти наибольших убытков, понесенных в рамках одной линии деятельности.</p>
0090-0100	<p><u>ЭЛЕМЕНТ МЕМОРАНДУМА: ПОРОГ, ПРИМЕНЯЕМЫЙ К СБОРУ ДАННЫХ</u></p> <p>Банки указывают в графах 0090 и 0100 минимальные пороги убытков, которые уже определены и используются для сбора внутренних данных об убытках.</p> <p>Если банк применяет один порог для каждой линии бизнеса, заполняется только графа 0090.</p> <p>Если в рамках одной линии бизнеса применяются разные пороги, заполняется также самый высокий применимый порог (графа 0100).</p>

Строки	
0010-0880	<p><u>НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ, ТОРГОВЛЯ И ПРОДАЖИ, РОЗНИЧНЫЙ БРОКЕРАЖ, КОММЕРЧЕСКАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, РОЗНИЧНЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ, ПЛАТЕЖИ И РАСЧЕТЫ, АГЕНТСКИЕ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ, КОРПОРАТИВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ</u></p> <p>Для каждой категории событий убытков и направления деятельности банк сообщает в соответствии с внутренними порогами следующую информацию: количество событий убытков (новые события убытков), сумму валовых убытков (новые убыточные события), количество убыточных событий, подлежащих корректировке убытков, корректировки убытков, связанные с предыдущими отчетными периодами, максимальный единичный убыток, сумму пяти наибольших убытков, общую прямую компенсацию убытков и общую компенсацию по страхованию и другим механизмам перевода риска.</p> <p>Для события, приводящего к убыткам, которые затрагивают несколько направлений деятельности, "сумма валового убытка" распределяется</p>

	<p>по всем затронутым направлениям деятельности. Банки, которые рассчитали требования к собственным средствам в декабре 2026 года в соответствии с ВИА и не соответствуют условиям, установленным в п.16 Регламента № 311/2025, могут отражать убытки, для которых вид деятельности не идентифицирован, только в строках 0910–0980.</p>
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	<p><u>Количество событий убытка (новые события убытка)</u> Количество событий убытка – это число событий убытка, по которым были учтены валовые убытки в течение отчетного периода. Количество событий убытка относится к "новым событиям", а именно к событиям операционного риска: (i) "учтенным впервые" в течение отчетного периода или (ii) "учтенных впервые" в течение предыдущего отчетного периода, когда событие, повлекшее убытки, не было включено в какой-либо предыдущий надзорный отчет, например, потому что оно было идентифицировано как событие операционного риска, повлекшее убытки, только в течение текущего отчетного периода, или потому что совокупный убыток, который может быть отнесен к данному событию (то есть первоначальный убыток плюс/минус любая корректировка убытка, произведенная в течение предыдущих отчетных периодов) превысил порог, применяемый при сборе внутренних данных, только в течение текущего отчетного периода. "Новые события, приводящие к убыткам", не включают события, "учтенные впервые" в течение предыдущего отчетного периода, которые уже были включены в предыдущие надзорные отчеты.</p>
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	<p><u>Сумма валового убытка (новые убыточные события)</u> Сумма валового убытка должна соответствовать сумме валового убытка, относящегося к событиям операционного риска, вызвавшим убытки, в соответствии с п.30-32 Регламента № 311/2025. Все убытки, связанные с отдельным событием, которые учитываются в отчетном периоде, должны быть суммированы и считаться валовым убытком, связанным с данным событием, за соответствующий отчетный период. Сумма заявленной валовой убытки относится к "новым убыточным событиям", как указано в строке над этой таблицей. Для убыточных событий, "учтенных впервые" в течение предыдущего отчетного периода, которые не были включены в какой-либо предыдущий надзорный отчет, совокупный убыток, накопленный до отчетной даты (то есть первоначальный убыток плюс/минус любые корректировки убытка, произведенные в течение предыдущих отчетных периодов), отражается в отчете как валовой убыток на отчетную дату. В суммах, подлежащих отражению в отчете, не учитываются полученные возмещения.</p>
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	<p><u>Количество событий убытка, подлежащих корректировке убытка</u> Количество событий убытка, подлежащих корректировке убытка, должно быть количеством событий операционного риска, вызвавших убытки, "учтенных впервые" в предыдущих отчетных периодах и уже включенных в предыдущие отчеты, для которых были произведены корректировки убытка в текущем отчетном периоде. Если в течение отчетного периода было произведено несколько корректировок убытков по событию, вызвавшему убытки, сумма этих корректировок убытков учитывается как одна корректировка в течение соответствующего периода.</p>

0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	<p><u>Корректировки убытков, связанных с предыдущими отчетными периодами</u></p> <p>Корректировки убытков, связанных с предыдущими отчетными периодами, представляют собой сумму следующих элементов (положительных или отрицательных):</p> <p>(i) суммы валовых убытков, относящихся к положительным корректировкам убытков, произведенным в течение отчетного периода (например, увеличение запасов, связанные события, связанные с убытками, дополнительные расчеты) для событий операционного риска, "учтенных впервые" и отраженных в отчетности за предыдущие отчетные периоды;</p> <p>(ii) суммы валовых убытков, относящиеся к отрицательным корректировкам убытков, произведенным в течение отчетного периода (например, в результате уменьшения запасов) для событий операционного риска, приводящих к убыткам, "учтенных впервые" и отраженных в отчетах за предыдущие отчетные периоды.</p> <p>Если в течение отчетного периода было произведено несколько корректировок убытка по событию, повлекшему убыток, суммы всех этих корректировок убытка суммируются с учетом знака корректировок (положительного или отрицательного). Эта сумма считается корректировкой убытка, относящейся к данному событию, вызвавшему убыток, за соответствующий отчетный период.</p> <p>Если в результате отрицательной корректировки убытка скорректированная сумма убытка, которая может быть отнесена к событию, вызвавшему убыток, становится меньше порога, применяемого для сбора внутренних данных банка, банк сообщает об общей сумме убытка по данному событию, накопленной до последнего момента, когда событие было отражено в отчетности за декабрь (то есть первоначальный убыток плюс/минус любые корректировки убытка, произведенные в предыдущие отчетные периоды) с отрицательным знаком вместо суммы отрицательной корректировки убытка как такового.</p> <p>Суммы, подлежащие отчетности, не учитывают полученные возмещения.</p>
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	<p><u>Максимальный единичный убыток</u></p> <p>Максимальная единичная убыток – это наибольшее из следующих значений:</p> <p>(i) наибольшая сумма валового убытка, связанного с событием убытка, впервые отраженным в отчете за отчетный период, и</p> <p>(ii) наибольшей суммой положительной корректировки убытка (как указано в строках 0040, 0140, ..., 0840 выше), связанной с событием убытка, впервые отраженным в отчете за предыдущий отчетный период.</p> <p>Суммы, подлежащие отражению в отчете, не учитывают полученные возмещения.</p>
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	<p><u>Сумма пяти крупнейших убытков</u></p> <p>Сумма пяти наибольших убытков представляет собой сумму пяти наибольших сумм из:</p> <p>(i) суммы валового убытка по событиям, о которых впервые сообщается в течение отчетного периода, и</p> <p>(ii) суммами положительных корректировок убытка (как определено в строках 0040, 0140, ..., 0840 выше), связанных с событиями убытка, впервые отраженными в отчете за предыдущий отчетный период.</p> <p>Сумма, которая может быть отнесена к пяти наибольшим суммам,</p>

	<p>является суммой собственно корректировки убытка, а не общей суммы убытка, связанного с данным событием убытка до или после корректировки убытка.</p> <p>Суммы, подлежащие отражению в отчетности, не учитывают полученные возмещения.</p>
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	<p><u>Полное прямое возмещение убытка</u></p> <p>Прямые возмещения убытка должны представлять собой все полученные возмещения убытка, за исключением тех, которые подлежат страхованию, как указано в строке ниже в этой таблице.</p> <p>Полное прямое возмещение убытка должно представлять собой сумму всех прямых возмещений и корректировок прямых возмещений, учтенных в течение отчетного периода и относящихся к событиям операционного риска, повлекшим убытки, впервые учтенным в течение отчетного периода или предыдущих отчетных периодов.</p>
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	<p><u>Полное возмещение по страхованию</u></p> <p>Возмещения по страхованию должны быть возмещениями, полученными в соответствии с п.19 и частью 3 главы III Регламента № 311/2025.</p> <p>Общая сумма возмещений по страхованию должна представлять собой сумму всех возмещений по страхованию и корректировок соответствующих возмещений, учтенных в течение отчетного периода и имеющих отношение к событиям операционного риска, повлекшим убытки, впервые учтенным в течение отчетного периода или предыдущих отчетных периодов.</p>
0910- 0980	<p><u>ИТОГО НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</u></p> <p>Для каждой категории убыточных событий (графы 0010-0080) предоставляется информация по всем направлениям деятельности.</p>
0910- 0914	<p><u>Количество событий убытка</u></p> <p>В строке 0910 указывается количество убыточных событий, превышающих внутренний порог, по категориям убыточных событий для всех направлений деятельности. Эта цифра может быть меньше, чем цифра, полученная путем агрегирования количества событий убытков по направлениям деятельности, поскольку события убытков с множественным воздействием (воздействие на несколько различных направлений деятельности) считаются одним событием. Он может быть больше, когда банк, рассчитавший в декабре 2026 года свои требования к собственным средствам в соответствии с BIA, не может определить вид (виды) деятельности, затронутые убытком в каждом случае.</p> <p>В строках 0911-0914 указывается количество убыточных событий, сумма валового убытка по которым находится в диапазонах, определенных в соответствующих строках формуляра.</p> <p>При условии, что банк распределил все убытки по линии деятельности или определил категории событий убытков для всех убытков, к графе 0080 применяются, в зависимости от случая, следующие положения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - общее количество событий убытка, указанных в строках 0910–0914, должно быть равно горизонтальной сумме количества событий убытка в соответствующей строке, поскольку при определении этих цифр события убытка, влияющие на несколько различных видов деятельности, уже были учтены как одно событие убытка; - цифра, указанная в графе 0080 строки 0910, не обязательно должна

	<p>быть равна вертикальной сумме количества убыточных событий, включенных в графу 0080, поскольку одно убыточное событие может одновременно влиять на несколько различных направлений деятельности.</p>
0920-0924	<p><u>Сумма валовых убытков (новые убыточные события)</u> При условии, что банк отнес все убытки к одной линии деятельности, сумма валового убытка (новые убыточные события), указанная в строке 0920, должна представлять собой простое суммирование сумм валового убытка по новым убыточным событиям для каждой линии деятельности. В строках 0921–0924 указывается сумма валовых убытков, относящихся к убыточным событиям, для которых сумма валовых убытков находится в диапазонах, определенных в соответствующих строках.</p>
0930, 0935, 0936	<p><u>Количество событий убытка, подлежащих корректировке убытка</u> В строке 0930 указывается общее количество убыточных событий, подлежащих корректировке убытков, как указано в строках 0030, 0130, ..., 0830. Эта цифра может быть меньше, чем цифра, полученная путем агрегирования количества событий убытков, подлежащих корректировке убытков по линиям деятельности, поскольку события убытков с множественным воздействием (воздействием на несколько различных линий деятельности) считаются одним событием. Он может быть больше, когда банк, рассчитавший в декабре 2026 года свои требования к собственным средствам в соответствии с ВИА, не может определить вид (виды) деятельности, затронутые убытком в каждом случае. Количество событий убытка, подлежащих корректировкам убытка, разбивается на количество событий убытка, для которых была произведена положительная корректировка убытка в отчетном периоде, и количество событий убытка, для которых была произведена отрицательная корректировка убытка в отчетном периоде (все с положительным знаком).</p>
0940, 0945, 0946	<p><u>Корректировки убытков, связанных с предыдущими отчетными периодами</u> В строке 0940 указывается общая сумма корректировок убытков, связанных с предыдущими отчетными периодами, по видам деятельности (как указано в строках 0040, 0140, ..., 0840). При условии, что банк отнес все убытки к одной линии деятельности, сумма, указанная в строке 0940, должна быть простым суммированием корректировок убытков, связанных с предыдущими отчетными периодами, указанных для различных линий деятельности. Сумма корректировок убытка разбита на сумму, связанную с событиями убытка, по которым была произведена положительная корректировка убытка в отчетном периоде (строка 0945, отражается как положительное число) и сумму, связанную с событиями убытка, по которым была произведена отрицательная корректировка убытка в Отчетный период (строка 0946, отражается как отрицательное число). Если в результате отрицательной корректировки убытка скорректированная сумма убытка, которая может быть отнесена к событию, вызвавшему убыток, становится меньше порога, применяемого для сбора внутренних данных банка, банк отражает общую сумму убытка по данному событию, накопленную до последней даты, когда событие было отражено в отчетности за декабрь</p>

	(то есть первоначальный убыток плюс/минус любые корректировки убытка, произведенные в предыдущие отчетные периоды) с отрицательным знаком в строке 0946 вместо суммы отрицательной корректировки самого убытка.
0950	<p><u>Максимальный единичный убыток</u> При условии, что банк отнес все убытки к указанной линии бизнеса, максимальный единичный убыток должен быть максимальным убытком, превышающим внутренний порог для каждой категории убыточных событий и всех линий бизнеса. Эти цифры могут быть выше, чем самый большой единичный убыток, зарегистрированный в рамках каждого вида деятельности, когда событие, приводящее к убыткам, оказывает влияние на несколько различных видов деятельности.</p> <p>При условии, что банк распределил все убытки по линии бизнеса или определил категории событий, приводящих к убыткам, для всех убытков, к столбцу 0080 применяются следующие положения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - максимальный отчетный единичный убыток должен быть равен наибольшему из значений, указанных в столбцах 0010-0070 этой строки; - если существуют события, приводящие к убыткам, которые оказывают влияние на несколько различных видов деятельности, сумма, указанная в {r0950, c0080}, может быть больше сумм "максимального единичного убытка", указанных для каждого вида деятельности в других строках графы 0080.
0960	<p><u>Сумма пяти крупнейших убытков</u> Сообщается сумма пяти наибольших валовых убытков для каждой категории убыточных событий и по всем направлениям деятельности. Эта сумма может быть больше, чем наибольшая сумма пяти наибольших убытков, зарегистрированных по каждому направлению деятельности. Эта сумма должна быть указана независимо от количества убытков.</p> <p>При условии, что банк распределил все убытки по указанной линии деятельности и определил категории событий, приведших к убыткам, для всех убытков, для графы 0080 сумма пяти наибольших убытков должна быть суммой пяти наибольших убытков во всей матрице, что означает, что она может не обязательно равняться ни максимальному значению "суммы пяти наибольших убытков" в строке 0960, ни максимальному значению "суммы пяти наибольших убытков" в графе 0080.</p>
0970	<p><u>Полное прямое возмещение убытка</u> При условии, что банк отнес все убытки к указанной линии деятельности, полное прямое возмещение убытка должно представлять собой простое суммирование полного прямого возмещения убытка по каждой линии деятельности.</p>
0980	<p><u>Полное возмещение по страхованию</u> При условии, что банк отнес все убытки к указанной линии деятельности, полное возмещение по страховке должно быть простой суммой полного возмещения убытков по страховке для каждой линии деятельности.</p>

											[СВ I]					
№ п / п	0010	00 20	003 0	004 0	0050	0060	0070	0080	0090	0100	011 0	0120	0130	0140	0150	0160

Наименование юридического субъекта	Код	Тип кода	Операционное подразделение	Описание	
	0170	0181	0185	0190	0200

Порядок заполнения отчета С 17.02: Операционный риск: подробная информация о крупнейших убыточных событиях за предыдущий год (OPR DETAILS 2)

Инструкции по некоторым позициям

Графы	
0010	<u>Идентификационный номер события</u> Идентификационный номер события является идентификационным номером строки и должен быть уникальным для каждой строки в формуляре. Когда имеется внутренний идентификационный номер, банки предоставляют этот внутренний идентификационный номер. В противном случае для идентификации сообщаемых событий используются цифры 1, 2, 3 и т. д.
0020	<u>Дата учета</u> Дата учета означает дату, когда убыток или резерв/запас на убыток от операционного риска были впервые признаны в отчете о прибылях и убытках.
0030	<u>Дата возникновения</u> Дата возникновения – это дата, когда произошло или началось событие операционного риска, повлекшее убытки.
0040	<u>Дата обнаружения</u> Дата обнаружения – это дата, когда банк узнал о событии операционного риска, которое привело к убыткам.
0050	<u>Категория убыточных событий</u> Категории убыточных событий, как определено в таблице 1 части 1 настоящего приложения.
0060	<u>Валовые убытки</u> Валовые убытки, связанные с событием убытка, указанным в строках 0020, 0120...0820 формуляра С 17.01.
0070	<u>Валовые убытки, за исключением прямых возмещений</u> Валовые убытки, связанные с событием убытка, указанным в строках 0020, 0120 ...0820 формуляра С 17.01, за исключением прямых возмещений, относящихся к данному событию убытка.
0080- 0160	<u>Валовые убытки по видам деятельности</u> Валовые убытки, указанные в графе 0060, распределяются по

	соответствующим видам деятельности, как указано в таблице 2 части 1 главы II настоящего приложения.
0170	<u>Наименование юридического субъекта</u> Наименование юридического субъекта, входящего в периметр консолидации, в котором произошла убыток (или большая часть убытка, если пострададо несколько юридических субъектов).
0181	<u>Код</u> Код, входящий в идентификационный номер строки, должен быть уникальным для каждого субъекта, подлежащего отчетности. Для резидентных и нерезидентных банков указывается код SWIFT, присвоенный банку. Для других субъектов указывается код IDNO Для других нерезидентных субъектов указывается идентификационный/государственный регистрационный номер или налоговый код, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, с предшествующим кодом ISO 3166-1-альфа-2 страны регистрации, в которой зарегистрирован нерезидентный субъект.
0185	<u>ТИП КОДА</u> Банки должны идентифицировать тип кода, указанного в графе 0020, как "код SWIFT" или "код non-SWIFT". Тип кода всегда указывается.
0190	<u>Операционное подразделение</u> Операционное подразделение или отдел банка, в котором произошел убыток (или большая часть убытка, если пострадали несколько операционных подразделений или отделов).
0200	<u>Описание</u> Описание события убытка, при необходимости в обобщенной или анонимизированной форме, включающее как минимум информацию о самом событии и информацию о факторах, вызвавших или ставших причиной события убытка, если они известны.

1.4. Приложение № 5 признать утратившим силу.

2. Первое представление отчетов, упомянутых в главе I часть 3 п.14:

- пп.4) Инструкции о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018, будет осуществляться по состоянию на 31 марта 2027 года;

- пп.5) Инструкции о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018, будет осуществляться по состоянию на 31 декабря 2027 года.

3. Положения п.15 приложения № 4 к Инструкции о представлении банками отчетов COREP в целях надзора, утвержденной Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 117/2018, часть которой касается 10-летнего временного интервала, применяются с 1 января 2037 года. К 1 января 2037 года банки обновят расчет чистого убытка на основе наблюдаемых или прогнозируемых изменений валового убытка и возмещения за каждый финансовый год, начиная с 1 января 2027 года.

4. В Регламент о ликвидности, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 329/2024

(Официальный монитор Республики Молдова, 2024, № 544–547, ст.1018), внести следующие изменения:

4.1. в п.144 текст "требованиям, изложенным в пункте 17 Регламента об эффекте рычага для банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 176/2025 (далее - Регламент № 176/2025)" заменить текстом "требованиям, изложенным в п.32-34 Регламента об эффекте рычага для банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 176/2025 (далее Регламент № 176/2025)".

4.2. в п.146 текст "требованиям, изложенным в пункте 17 Регламента № 274/2020" заменить текстом "требованиям, изложенным в п.32-34 Регламента № 176/2025";

4.3. в п.150 текст "условиям компенсации, предусмотренным Регламентом № 274/2020" заменить текстом "условиям компенсации, предусмотренным Регламентом № 176/2025".

5. Настоящее постановление вступает в силу 1 января 2027 года, за исключением п.4, который вступает в силу со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 121. Кишинэу, 21 мая 2026 г.