BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

„ПРИЛОЖЕНИЕ II

**УКАЗАНИЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СОБСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА И КАПИТАЛОВИТЕ ИЗИСКВАНИЯ**

## ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

(…)

4. Образци за операционен риск

136. [празно]

137. [празно]

138. [празно]

139. [празно]

140. [празно]

141. [празно]

4.1. Докладване на капиталовите изисквания за операционен риск

4.1.1. Общи бележки

141а. Образец C 16.01 обхваща капиталовите изисквания за операционен риск по компонента на бизнес индикатора (КБИ) и свързания с него бизнес индикатор (БИ) в съответствие с членове 312—314 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

141б. Институциите докладват всички стойности съгласно счетоводната рамка, която използват за предоставяне на финансовата информация, освен ако в настоящото приложение не е посочено друго.

141в. Институциите изчисляват своите капиталови изисквания и докладват информацията в образците въз основа на информацията, налична в края на финансовата година. Следователно трябва да се използват последните три дванадесетмесечни стойности, започващи от края на финансовата година (например за дати на докладване „декември Г-1, март Г, юни Г, септември Г“ и за края на финансовата година — „31 декември“ изчисленията са въз основа на финансовото състояние към „31 декември“, като се използват всички финансови години Г-1, Г-2 и Г-3).

141г. Когато няма одитирани данни, институциите могат да използват оценки. Когато се използват одитирани данни, институциите докладват одитираните данни, които се очаква да останат непроменени. Възможни са отклонения от принципа за „непроменени данни“ в съответствие с член 315, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

141д. Институциите не включват в докладването данни, отнасящи се до позиции, определени в съответствие с член 314, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013, които са допълнително уточнени в регулаторния технически стандарт, който ще бъде изготвен съгласно член 314, параграф 9.

141е. За изчисляването на БИ (например за институции, които имат дъщерни предприятия, чиято валута е различна от отчетната валута на институцията) институциите прилагат съответния обменен курс за всяка от трите години, на която се изчислява БИ, в съответствие с приложимата счетоводна рамка. Следователно обменният курс, използван през съответната година, не се актуализира на всяка дата на докладване.

141ж. Що се отнася до прилагането на праговете за изчисляване на КБИ съгласно член 313 от Регламент (ЕС) № 575/2013, при конвертирането на праговете в т местна валута институциите извън еврозоната, които докладват надзорната информация в своята местна валута, използват средния обменен курс за периода, за който се изчислява КБИ (средна стойност за последните три финансови години) в съответствие със счетоводната рамка.

4.1.2. C 16.01 — Операционен риск — Капиталови изисквания (OPR OF)

141з. Информацията в настоящия образец се изчислява, като се вземат предвид стойностите за последните три финансови години.

Указания относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| 0010 | **Стойност**  Стойността на БИ и неговите три компонента: компонент „Лихви, лизинг и дивиденти“ (КЛЛД), компонент „Услуги“ (КУ) и финансов компонент (ФК).  Стойността включва корекциите, дължащи се на въздействието на сливанията, придобиванията и продажбите в съответствие с член 315, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  По отношение на ФК стойността отразява или счетоводната стойност, определена с помощта на счетоводния подход, или счетоводната стойност при използване на пруденциалната граница за идентифициране на позициите от търговския и банковия портфейл. Информацията за използвания подход се докладва в ред 0110. |
| 0020 | **в т.ч.: корекции, дължащи се на сливане/придобиване на субекти или дейности**  Частта от докладваната в колона 0010 стойност, съответстваща на компонентите на БИ, които се дължат на сливания/придобивания на субекти или дейности, изчислени съгласно член 315, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **(Корекции, дължащи се на продажба на субекти или дейности**  Изключената от компонентите на БИ сума, свързана с продадени субекти или дейности съгласно член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **Капиталови изисквания**  Капиталовите изисквания се изчисляват в съответствие с членове 312—314 от Регламент (ЕО) № 575/2013 (КБИ).  Когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, тя добавя към капиталовите изисквания, изчислени по КБИ, капиталовите изисквания, изчислени по АСП за дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране, предмет на дерогацията (тъй като те не са част от рамката за изчисляване на КБИ). |
| 0050 | **Размер на рисковата експозиция**  Размерът на рисковата експозиция се изчислява в съответствие с член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

Указания по редове:

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| 0010 | **Компонент на бизнес индикатора и АСП**  Член 313 и член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | **Бизнес индикатор**  Стойността на БИ, изчислена в съответствие с член 314, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва в обхвата на дерогацията никакви данни за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“. |
| 0030 | **Компонент „Лихви, лизинг и дивиденти“**  Общият размер на КЛЛД се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и, когато е приложимо, член 314, параграф 3. |
| 0040 | **КЛЛД, отнасящ се до отделната институция / консолидираната група (без субектите по член 314, параграф 3)**  КЛЛД се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  При докладване на консолидирана основа, когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни, които са използвани в изчисления отделно за тези конкретни дъщерни институции КЛЛД. Вътрешнодружествените салда между дъщерните дружества по този член и останалата част от групата се отстраняват.  Когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва в обхвата на дерогацията никакви данни за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“. |
| 0050 | **КЛЛД за субекти, посочени в член 314, параграф 3**  При докладване на консолидирана основа, когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, тя докладва сбора на КЛЛД за онези конкретни дъщерни институции, за които е изчислен отделен КЛЛД. При изчисляването на отделния КЛЛД се премахват вътрешнодружествените салда между дъщерните дружества и останалата част от групата. |
| 0060 | **Компонент „Услуги“**  Компонент „Услуги“ се изчислява в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва в обхвата на дерогацията никакви данни за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“. |
| 0070 | **Финансов компонент**  Финансовият компонент се изчислява в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва в обхвата на дерогацията никакви данни за групите дейности „банкиране на дребно“ и „търговско банкиране“. |
| 0080 | **АСП ПО член 314, параграф 4 (банкиране на дребно)**  Член 314, параграф 4 за дейност „банкиране на дребно“ |
| 0090 | **АСП ПО член 314, параграф 4 (търговско банкиране)**  Член 314, параграф 4 за дейност „търговско банкиране“ |
| 0100 | **Поясняваща позиция: КЛЛД, отнасящ се до отделната институция / консолидираната група (включително субектите по член 314, параграф 3)**  Когато за дадена институция се прилага дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, тя докладва теоретичния индивидуален или консолидиран КЛЛД, изчислен в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, все едно че институцията не прилага дерогацията. |
| 0110 | **Подход, използван за изчисляване на ФК**  Институциите докладват използвания от тях подход (счетоводен подход или пруденциална граница) за изчисляване на ФК в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0120 | **Други оперативни разходи**  Другите оперативни разходи в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

4.2. Операционен риск: Подробна информация за загубите през последната година (OPR DETAILS)

4.2.1. Общи бележки

1. В образец C 17.01 (OPR DETAILS 1) се обобщава информацията за брутните загуби и възстановените загуби, отчетени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности, съгласно определенията в таблица 1 и таблица 2 от настоящия раздел. В образец C 17.02 (OPR DETAILS 2) се предоставя подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година. Посочват се само събития, които водят до загуба.

Таблица 1: Видове събития, свързани с операционен риск

|  |  |
| --- | --- |
| **Категория за вид събитие** | **Определение** |
| Вътрешна измама | Загуби, дължащи се на умишлени действия с цел измама, присвояване на собственост или заобикаляне на подзаконовите и законовите разпоредби или политиката на дружеството, с изключение на събития, свързани с многообразие/дискриминация, и които включват поне едно вътрешно лице. |
| Външна измама | Загуби, дължащи се на умишлени действия с цел измама, присвояване на собственост или заобикаляне на законовите разпоредби от трети лица. |
| Практики в областта на заетостта и безопасност на работното място | Загуби, възникващи от действия, които са в противоречие със законовите разпоредби или споразуменията в областта на заетостта, здравето или безопасността, от плащания по претенции за обезщетения при злополуки или от събития, свързани с многообразие/дискриминация |
| Клиенти, продуктови и търговски практики | Загуби, дължащи се на неспазване на професионалните задължения към определени клиенти — непредумишлено или поради небрежност (включително изисквания за доверителност и правилен подбор) или от естеството или характеристиките на продукта. |
| Щети на материални активи | Загуби, възникващи от унищожаване или нанасяне на щети на материални активи от природни бедствия или други събития |
| Прекъсване на дейността и срив на системите | Загуби, възникващи от прекъсване на дейността или срив на системите. |
| Изпълнение, доставка и управление на процеси | Загуби при отношенията с търговски партньори и доставчици, възникващи от неуспешна обработка на сделки или лошо управление на процеси. |

Таблица 2: Групи дейности

|  |  |
| --- | --- |
| **Група дейности** | **Списък на дейностите** |
| Корпоративни финанси | Поемане на емисии на финансови инструменти или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при неотменяемо задължение  Услуги, свързани с поемането на емисии  Инвестиционни консултации  Консултации за предприятия относно капиталовата им структура, отрасловата им стратегия и свързани с това въпроси; консултации и услуги, свързани със сливания и купуване на предприятия  Инвестиционни проучвания и финансов анализ и други форми на общи препоръки по сделки с финансови инструменти |
| Търгуване и продажби | Търгуване за собствена сметка  Парично посредничество  Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти  Изпълнение на нареждания от името на клиенти  Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменяемо задължение  Организиране на многостранни системи за търговия |
| Брокерство на дребно  (Дейности с отделни физически лица или с МСП, изпълняващи критериите на член 123 за класа експозиции на дребно) | Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти  Изпълнение на нареждания от името на клиенти  Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменяемо задължение |
| Търговско банкиране | Приемане на депозити и други възстановими средства  Кредитиране  Финансов лизинг  Гаранции и задължения |
| Банкиране на дребно  (Дейности с отделни физически лица или с МСП, изпълняващи критериите на член 123 за класа експозиции на дребно) | Приемане на депозити и други възстановими средства  Кредитиране  Финансов лизинг  Гаранции и задължения |
| Плащания и сетълмент | Услуги по парични преводи  Издаване и администриране на платежни средства |
| Агентски услуги | Съхранение и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителство и свързани с това услуги като управление на парични средства/обезпечения |
| Управление на активи | Управление на портфейли  Управление на ПКИПЦК  Други форми на управление на активи |
| Корпоративни позиции | Водещи до загуба събития, които засягат цялата институция и не са изброени в горните категории. |

143. Загубите от операционен риск, които са свързани с кредитния риск и се отчитат в рисково претегления размер на експозицията за кредитен риск (случаи на операционен риск на границата с кредитния риск), не се разглеждат нито в образец C 17.01, нито в образец C 17.02 съгласно член 317, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

144. [празно]

145. „Брутна загуба“ означава загуба съгласно посоченото в член 318, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, произтичаща от събитие, свързано с операционния риск, преди каквото и да било възстановяване, без да се засягат определените по-долу „случаи на бързо възстановена загуба“.

146. „Възстановяване“ означава — както е посочено в член 318, параграф 1 — едно или повече независими и настъпващи по различно време събития, свързани с първоначалната проява на операционен риск, при които се получават средства или икономически ползи от трето лице.

147. „Случаи на бързо възстановена загуба“ означава реализиране на операционен риск, водещо до загуба, която е частично или напълно възстановена в рамките на пет работни дни. При случаите на бързо възстановена загуба единствено частта от загубата, която не е напълно възстановена (т.е. нетната загуба, без частичното бързо възстановяване), се включва при определянето на брутната загуба. Следователно случаите, при които загубата е напълно възстановена в рамките на пет работни дни, не се включват нито при определянето на брутната загуба, нито при докладването в образец OPR DETAILS.

148. „Дата на счетоводно отчитане“ означава датата, на която загубите или резервите / провизиите по загуби от операционен риск са били признати за първи път в отчета за приходите и разходите, както е посочено в член 317, параграф 4, буква а) от Регламент (ЕС) № 575/2013. Тази дата следва логично „датата на възникване“ (т.е. датата, на която е започнал или се е реализирал операционният риск) и „датата на установяване“ (т.е. датата, на която институцията е узнала за свързаното с операционния риск събитие).

149. Загубите, породени от общо събитие, свързано с операционния риск, или от множество събития с отношение към първоначално свързано с операционния риск събитие, породило събития или загуби, се сумират за целите на изчисляването на прага за докладване. В случай че общата нетна сума, изчислена за период от 10 години, надхвърли прага, загубите и корекциите следва да се докладват след счетоводното въздействие в съответствие с член 317, параграф 3, буква в) и член 318, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013, въпреки че въздействието през определен период може да бъде по-ниско от прага.

150. Данните, докладвани през юни съответната година, са междинни, а окончателните данни се докладват през декември. Следователно докладваните през юни данни се отнасят за шестмесечен период (т.е. от 1 януари до 30 юни на календарната година), а докладваните през декември данни се отнасят за дванадесетмесечен период (т.е. от 1 януари до 31 декември на календарната година). За данните, докладвани през юни и декември, „предходни периоди на докладване“ означава всички периоди на докладване до и включително приключващия в края на предходната календарна година.

4.2.2. C 17.01: Загуби и възстановявания от операционен риск по групи дейности и видове събития, водещи до загуба, през последната година (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Общи бележки

151 В образец C 17.01 се обобщава информацията за загубите и възстановяванията над вътрешните прагове, отчетени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности, съгласно определенията в таблица 1 и таблица 2 от настоящия раздел. Възможно е загубите по едно водещо до загуба събитие да бъдат разпределени между няколко групи дейности.

152. В колоните се представят различните видове събития, водещи до загуба, и общият сбор за всяка група дейности, заедно с поясняваща позиция, която показва най-ниския вътрешен праг, приложен при събирането на данните за загубите, като за всяка група дейност се показва най-ниският и най-високият праг, когато има повече от един такъв.

153. В редовете се представят групите дейности, а в рамките на всяка група дейности — данни за броя на събитията, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба), за брутния размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), за броя на събитията, водещи до загуба и подлежащи на корекции за загуба, за корекциите за загуби, свързани с предходни периоди на докладване, за максималната отделна загуба, за сбора на петте най-големи загуби и общия размер на загубите, който е възстановен (пряко възстановени загуби и възстановявания от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска).

154. Общо за групите дейности се изискват също данни за броя на събитията, водещи до загуба, и брутния размер на загубите за определени интервали, базирани на предварително определени прагове — 10 000, 20 000, 100 000 и 1 000 000. Праговете са установени в евро и са включени с цел съпоставимост на докладваните загуби между институциите. Поради това тези прагове не са свързани непременно с минималните прагове за загуби, използвани за събирането на данни за вътрешните загуби, които се докладват в друг раздел от образеца.

154a. Възстановените загуби се докладват с положителен знак.

4.2.2.2. Указания относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0070 | ВИДОВЕ СЪБИТИЯ  Институциите докладват загубите в съответните колони 0010—0070 по видове водещи до загуба събития.  Институциите, които през декември 2024 г са изчислили своите капиталови изисквания съгласно подхода на базисния индикатор, могат да докладват единствено в колона 0080 загубите, за които не е установен видът на водещото до загуба събитие. |
| 0080 | ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА  В колона 0080 институциите за всяка група дейности докладват общия „брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)“, общия „размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)“, общия „брой събития, водещи до загуба и подлежащи на корекции за загуба“, общите „корекции за загуби, свързани с предходни периоди на докладване“, „максималната отделна загуба“, „сбора на петте най-големи загуби“, общия размер на „пряко възстановените загуби“ и общия размер на „възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска“.  Ако институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби, в колона 0080 се представя обикновеният сбор на довелите до загуба събития, общият размер на брутните загуби, общият размер на възстановените загуби и „корекциите за загуби, свързани с предходни периоди на докладване“, докладвани в колони 0010—0070.  „Максималната отделна загуба“, докладвана в колона 0080, представлява максималната отделна загуба в рамките на една група дейности и е идентична на максималния размер на „максималните единични загуби“, докладвани в колони 0010—0070, при условие че институцията е установила вида събитие, водещо до загуба, за всички загуби.  За сбора от петте най-големи загуби, в колона 0080 се докладва сборът от петте най-големи загуби в рамките на една група дейности. |
| 0090-0100 | ПОЯСНЯВАЩА ПОЗИЦИЯ: ПРАГ, ПРИЛАГАН ПРИ СЪБИРАНЕ НА ДАННИ  Институциите докладват в колони 0090 и 0100 минималните прагове за загуби, които вече са определени и използвани за събирането на данни за вътрешните загуби.  Ако институцията прилага само един праг за всяка група дейност, тя попълва само колона 0090.  Когато в рамките на една и съща група дейност се прилагат различни прагове, се попълва и най-високият приложим праг (колона 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010-0880 | ГРУПИ ДЕЙНОСТИ: КОРПОРАТИВНИ ФИНАНСИ, ТЪРГОВИЯ И ПРОДАЖБИ, БРОКЕРСТВО НА ДРЕБНО, ТЪРГОВСКО БАНКИРАНЕ, БАНКИРАНЕ НА ДРЕБНО, ПЛАЩАНИЯ И СЕТЪЛМЕНТ, АГЕНТСКИ УСЛУГИ, УПРАВЛЕНИЕ НА АКТИВИ, КОРПОРАТИВНИ ПОЗИЦИИ  За всеки вид водещо до загуба събитие и група дейности институцията докладва в съответствие с вътрешните прагове следната информация: броя на водещите до загуба събития (нови събития, водещи до загуба), брутния размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), броя на водещите до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, корекциите за загуби, свързани с предходни периоди на докладване, максималната отделна загуба, сбора на петте най-големи загуби, общия размер на пряко възстановените загуби и общия размер на възстановяванията от застраховане и други механизми за прехвърляне на риска.  За водещо до загуба събитие, което засяга повече от една група дейности, „размерът на брутната загуба“ се разпределя сред всички засегнати групи дейности.  Институциите, които през декември 2024 г. са изчислили своите капиталови изисквания съгласно подхода на базисния индикатор, могат да докладват единствено в колони 0910—0980 загубите, за които не е установена групата дейности. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Брой събития, водещи до загуба (нови събития, водещи до загуба)  Броят събития, водещи до загуба, е броят на водещите до загуба събития, за които са били осчетоводени брутни загуби през съответния период на докладване.  Броят събития, водещи до загуба, се отнася за „новите събития“, т.е. за случаите на реализиране на операционен риск:  i) „осчетоводени за първи път“ през съответния период на докладване; или  ii) „осчетоводени за първи път“ през предходен период на докладване, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуба от операционен риск, през текущия период на докладване или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни периоди на докладване), е надвишила едва през текущия период на докладване прага за събиране на вътрешни данни.  Към „нови събития, водещи до загуба“ не спадат водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен период на докладване, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)  Това е размерът на брутната загуба, свързана със събития, водещи до загуба от операционен риск в съответствие с член 318, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.Всички породени от отделно събитие загуби, осчетоводени в рамките на съответния период на докладване, се сумират и приемат за брутната загуба по това водещо до загуба събитие за този период на докладване.  Докладваният размер на брутната загуба се отнася до „нови събития, водещи до загуба“ съгласно посоченото в горния ред на таблицата. За водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен период на докладване, които не са включени в предходни надзорни отчети, общият размер на загубата, натрупана до референтната дата на докладване (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, извършвани през предходни периоди на докладване), се докладва като брутната загуба към референтната дата на докладване.  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби  Броят водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, е броят на събитията, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ през предходен период на докладване, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади и по отношение на които са били извършени корекции за загуби през текущия период на докладване.  Когато по отношение на едно събитие, водещо до загуба, е била извършена повече от една корекция за загуби в рамките на периода на докладване, сумата на тези корекции за загуби се смята като една корекция през периода. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Корекции за загуби, свързани с предходни периоди на докладване  Корекциите за загуби, свързани с предходни периоди на докладване, е сумата от следните елементи (положителни или отрицателни):  i) брутния размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния период на докладване (напр. увеличаване на провизии, свързани довели до загуба събития, допълнително уреждане на задължения), по случаи на реализиране на операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен период на докладване;  ii) брутния размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния период на докладване (напр. поради намаляване на провизиите), по събития, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен период на докладване.  Когато по отношение на едно водещо до загуба събитие е била внесена повече от една корекция за загуби в рамките на периода на докладване, всички тези корекции се сумират при съблюдаване на знака им (положителен, отрицателен). Тази сума се счита за корекцията за загуби по това водещо до загуба събитие за съответния период на докладване.  Когато вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено събитие, водещо до загуба, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак общия размер на загубата за това водещо до загуба събитие, натрупан до момента, до който събитието е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни периоди на докладване).  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Максимална отделна загуба  Максималната отделна загуба е по-голямата от следните стойности:  i) най-големия размер на брутна загуба, свързана с дадено водещо до загуба събитие, докладвано за първи път през съответния период на докладване; и  ii) най-голямата положителна корекция за загуби (съгласно посоченото в редове 0040, 0140, …, 0840 по-горе), свързана с водещо до загуба събитие, докладвано за първи път през предходен период на докладване.  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Сбор от петте най-големи загуби  Сборът от петте най-големи загуби представлява сборът от петте най-големи стойности измежду:  i) размерите на брутна загуба за водещи до загуба събития, докладвани за първи път през съответния период на докладване; и  ii) положителните корекции за загуби (съгласно посоченото в редове 0040, 0140, …, 0840 по-горе), свързани с водещи до загуба събития, докладвани за първи път през предходен период на докладване. Петте най-големи корекции за загуби се определят според размера на самата корекция за загуби, а не според общия размер на загубата, свързана със съответното водещо до загуба събитие, преди или след определяне размера на корекцията за загуби.  Докладваните стойности не отразяват получените възстановявания. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Общ размер на пряко възстановените загуби  Пряко възстановените загуби обхващат всички възстановявания на загуби, с изключение на тези, които са обект на застраховане, съгласно посоченото в долния ред на таблицата.  „Общ размер на пряко възстановените загуби“ е сборът на всички преки възстановявания и корекции на преки възстановявания, осчетоводени през периода на докладване и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през периода на докладване или през предходни периоди на докладване. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Общ размер на възстановяванията от застраховане  Това са възстановяванията от застраховане в съответствие с член 317, параграф 1 и член 318 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Общият размер на възстановяванията от застраховане е сборът на всички възстановявания от застраховане и корекции на такива възстановявания, осчетоводени през периода на докладване и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през периода на докладване или през предходни периоди на докладване. |
| 0910-0980 | ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ  За всеки вид водещо до загуба събитие (колони 0010–0080) се докладва информацията общо за групите дейности. |
| 0910-0914 | Брой събития, водещи до загуба  В ред 0910 се докладва броят на събитията, водещи до загуба, над вътрешния праг по видове водещи до загуба събития общо за групите дейности Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя събития, водещи до загуба, по групи дейности, тъй като водещите до загуба събития с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, която през декември 2024 г е изчислила своите капиталови изисквания съгласно подхода на базисния индикатор, не може да установи във всички случаи кои групи дейности са засегнати от загубата.  В редове 0911—0914 се докладва броят на водещите до загуба събития, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони на образеца интервали.  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности или че е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби, за колона 0080 се прилага според случая следното:  - общият брой водещи до загуба събития, докладвани в редове 0910—0914, е равен на хоризонталния сбор на броя водещи до загуба събития в съответния ред, при условие че при тези стойности събитията с въздействие върху няколко групи дейности вече са приети за едно събитие, водещо до загуба.  - докладваната в ред 0910, колона 0080 стойност не е непременно равна на вертикалния сбор на броя водещи до загуба събития, включени в колона 0080, тъй като едно събитие, водещо до загуба, може да окаже въздействие едновременно върху различни групи дейности. |
| 0920-0924 | Размер на брутната загуба (нови събития, водещи до загуба)  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, брутният размер на загубите (нови събития, водещи до загуба), докладван в ред 0920, представлява обикновения сбор на брутните размери на загубите от нови събития, водещи до загуба, за всяка група дейности.  В редове 0921—0924 се докладва брутният размер на загубите за водещи до загуба събития, чийто размер на брутната загуба попада в определените в съответните колони интервали. |
| 0930, 0935, 0936 | Брой водещи до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби  В ред 0930 се докладва общият брой на водещите до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, съгласно посоченото в редове 0030, 0130,..., 0830. Тази стойност може да е по-ниска от сбора на броя водещи до загуба събития, подлежащи на корекции за загуби, по групи дейности, тъй като водещите до загуба събития с многостранно въздействие (въздействие върху няколко групи дейности) се приемат за едно събитие. Тя може да бъде по-висока, когато институция, която през декември 2024 г е изчислила своите капиталови изисквания съгласно подхода на базисния индикатор, не може да установи във всички случаи кои групи дейности са засегнати от загубата.  Броят на водещите до загуби събития, подлежащи на корекции за загуби, се разделя на брой водещи до загуба събития, за които в рамките на периода на докладване е внесена положителна корекция за загуби, и брой водещи до загуба събития, за които в рамките на периода на докладване е внесена отрицателна корекция за загуби (всички се докладват с положителен знак). |
| 0940, 0945, 0946 | Корекции за загуби, свързани с предходни периоди на докладване  В ред 0940 се докладва общият размер на корекциите за загуби, свързани с предходни периоди на докладване, по групи дейности (съгласно докладваното в редове 0040, 0140, …, 0840). При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от групите дейности, докладваната в ред 0940 стойност представлява обикновения сбор на корекциите за загуби, свързани с предходни периоди на докладване и докладвани за различните групи дейности.  Размерът на корекциите за загуби се разделя на сума, свързана с водещи до загуба събития, при които в рамките на отчетния период е извършена положителна корекция за загуби (ред 0945, отчетена като положително число), и сума, свързана с водещи до загуба събития, при които в рамките на отчетния период е извършена отрицателна корекция за загуби (ред 0946, докладвана като отрицателна стойност). Когато вследствие на отрицателна корекция за загуби коригираният размер на загубите, относими към дадено водещо до загуба събитие, падне под прага на институцията за събиране на вътрешни данни, вместо самата отрицателна корекция институцията докладва с отрицателен знак в ред 0946 общия размер на загубата за това водещо до загуба събитие, натрупан до момента, до който водещото до загуба събитие е било докладвано за последен път при референтна дата през декември (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуба, извършени през предходни отчетни периоди). |
| 0950 | Максимална отделна загуба  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от изброените групи дейности, максималната отделна загуба е максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид водещо до загуба събитие и сред всички групи дейности. Възможно е тези стойности да са по-високи от най-високата отделна загуба, отбелязана във всяка група дейности, ако дадено водещо до загуба събитие въздейства върху няколко групи дейности.  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от изброените групи дейности и че е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби, за колона 0080 се прилага следното:  - докладваната максимална отделна загуба е равна на най-високата от стойностите, докладвани в колони 0010—0070 от този ред;  - Когато има водещи до загуба събития, които оказват въздействие върху няколко групи дейности, докладваната в {r0950, c0080} стойност може да бъде по-голяма от „максималната отделна загуба“ по всяка от групите дейности, докладвана в другите редове от колона 0080. |
| 0960 | Сбор от петте най-големи загуби  Докладва се сборът на петте най-големи брутни загуби за всеки вид водещо до загуба събитие сред всички групи дейности. Този сбор може да е по-голям от най-големия сбор на петте най-големи загуби, докладвани за всяка група дейности. Този сбор се докладва, независимо от броя на загубите.  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от изброените групи дейности и че съответно е установила вида водещо до загуба събитие за всички загуби за колона 0080, сборът от петте най-големи загуби е сборът от петте най-големи загуби в цялата матрица, т.е. той не е непременно равен на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в ред 0960 или на максималната стойност на „сбора от петте най-големи загуби“ в колона 0080. |
| 0970 | Общ размер на пряко възстановените загуби  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от изброените групи дейности, общият размер на пряко възстановените загуби представлява обикновения сбор на общия размер на пряко възстановените загуби за всяка група дейности. |
| 0980 | Общ размер на възстановяванията от застраховане  При условие че институцията е отнесла всички свои загуби по някоя от изброените групи дейности, общият размер на възстановяванията от застраховане представлява обикновения сбор на общия размер на възстановяванията от застраховане за всяка група дейности. |

4.2.3. C 17.02: Операционен риск: Подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби през последната година (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Общи бележки

155. В образец C 17.02 се представя информация за отделните довели до загуби събития (всяко водещо до загуба събитие на отделен ред).

156. Докладваната в този образец информация се отнася за „новите събития, водещи до загуба“, т.е. случаите на реализиране на операционен риск:

а) „осчетоводени за първи път“ през съответния период на докладване; или

б) „осчетоводени за първи път“ през предходен период на докладване, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуба от операционен риск, през текущия период на докладване или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени през предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия период на докладване прага за събиране на вътрешни данни.

157. Докладват се само водещите до загуба събития, при които брутната загуба е в размер 100 000 евро или повече.

При съблюдаване на този праг, в образеца се включват:

а) събитието с най-голяма брутна загуба по всеки вид събитие, при условие че институцията е определила видове събития за загубите; и

б) най-малко десетте от останалите събития с най-голяма брутна загуба, определени или не по вид;

в) водещите до загуба събития са класирани въз основа на свързаните с тях брутни загуби;

г) дадено водещо до загуба събитие се докладва само веднъж.

4.2.3.2. Указания относно конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | Идентификационен номер на събитието  Идентификационният номер на събитието представлява идентификатор на реда и трябва да е различен за всеки ред от образеца.  Институциите посочват вътрешния идентификационен номер, ако има такъв. В противен случай той следва поредността на номерата 1, 2, 3 и т.н. |
| 0020 | Дата на осчетоводяване  Дата на осчетоводяване е датата, на която загубите или резервите / провизиите по загубите от операционен риск са били признати за първи път в отчета за приходите и разходите. |
| 0030 | Дата на възникване  Дата на възникване е датата, на която събитието, водещо до загуба от операционен риск, е настъпило или започнало. |
| 0040 | Дата на установяване  Дата на установяване е датата, на която институцията е узнала за събитието, водещо до загуба от операционен риск. |
| 0050 | Вид събитие, водещо до загуба  Видове водещи до загуба събития, определени в раздел 4.2.1, таблица 1 от настоящото приложение. |
| 0060 | Брутна загуба  Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, докладвана в редове 0020, 0120 и т.н. в образец C 17.01. |
| 0070 | Брутна загуба, нетно от преки възстановявания  Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, докладвана в редове 0020, 0120 и т.н. в образец C 17.01 по-горе, нетно от преките възстановявания във връзка с това довело до загуба събитие. |
| 0080—0160 | Брутни загуби по групи дейности  Брутната загуба, докладвана в колона 0060, се отнася към съответните групи дейности, посочени в таблица 2 от раздел 4.2.1. |
| 0170 | Наименование на правен субект  Наименованието на правния субект, както е докладвано в колона 0011 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти. |
| 0181 | Код  Кодът на правния субект, както е докладван в колона 0021 на C 06.02, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко субекти. |
| 0185 | ВИД КОД  Институциите посочват дали кодът, докладван в колона 0181, е „ИКПС“ или „код, различен от ИКПС“ също в съответствие с колона 0026 на C 06.02. Видът на кода винаги се посочва. |
| 0190 | Стопанска единица  Стопанската единица или корпоративното подразделение на институцията, където е настъпила загубата или по-голямата част от нея, ако са засегнати няколко стопански единици или корпоративни подразделения. |
| 0200 | Описание  Описание на водещото до загуба събитие, при нужда в обобщена или анонимна форма, което следва да включва най-малко информация за самото водещо до загуба събитие, както и ако са известни — факторите или причините, довели до него. |