BG

ПРИЛОЖЕНИЕ II

ПРИЛОЖЕНИЕ II

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

## ЧАСТ II: УКАЗАНИЯ ОТНОСНО ОБРАЗЦИТЕ

(…)

1. **Образци за операционен риск**

136. [празно поле]

137. [празно поле]

138. [празно поле]

139. [празно поле]

140. [празно поле]

141. [празно поле]

* 1. **Докладване на капиталовите изисквания за операционен риск**
     1. **Общи бележки**

141a. Образец C 16.01 отразява капиталовите изисквания (OFR) за операционен риск по компонента на бизнес индикатора (BIC) и свързания бизнес индикатор (BI) съгласно членове 312—314 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

141aa. Образец C 16.02 предоставя подробна информация за подкомпонентите на бизнес индикатора (BI) от образец C 16.01: подкомпонентите за компонента на лихвите, лизинга и дивидентите (**КЛЛД**), компонента на услугите (КУ) и финансовия компонент (ФК) в съответствие с член 314 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

141aб. Образец C 16.03 предоставя подробна информация за загубите, разходите, провизиите и останалите финансови последици, произтичащи от операционни събития. Общата стойност се включва в изчислението на КУ, както е отразено във образец C 16.02.

141aв. Образец C16.04 предоставя информация, изчислена на равнището на дъщерните институции, в съответствие с член 314, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

141б. Институциите отчитат всички суми въз основа на счетоводната рамка, която използват за отчитане на финансовата информация, освен ако в настоящото приложение не е посочено друго. Препратките към изискванията за отчетност, отразени в приложение V към FINREP на информационно-технологичните (ИТ) решения на ЕБО ([[1]](#footnote-2)), са отразени в указанията поради тясната връзка между отчитането на операционния риск и финансовите отчети на институцията. Когато е счетено за необходимо да се дадат пояснения в указанията, са добавени препратки към съответните МСФО ([[2]](#footnote-3)) и към НОСП ([[3]](#footnote-4)).

141бa. Установените практики при използването на знаци, използвани в настоящото приложение, са в съответствие с установените практики, отразени в приложение V към ИТ решенията на ЕБО: използването на скоби в обозначението на дадена позиция в образеца означава, че тази позиция трябва да бъде извадена, за да се получи общата сума, но това не означава, че трябва да бъде отчетена като отрицателна. Позициите, които трябва да бъдат отчетени с отрицателен знак, са посочени в обозначенията на образците чрез включване на „(–)“ в началото на обозначението.

141в. Институциите изчисляват своите капиталови изисквания (OFR) и докладват данните в образците въз основа на информацията, налична към края на финансовата година. Следователно се използват последните три дванадесетмесечни стойности, започващи от края на финансовата година (например за отчетни дати „декември Y-1, март Y, юни Y, септември Y“ и край на финансовата година „31 декември“ изчисленията се основават на финансовото състояние към „31 декември“, като се използват целите финансови години Y-1, Y-2 и Y-3).

141г. Когато няма одитирани данни, институциите могат да използват приблизителни бизнес 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 отчитането данни, отнасящи се до позиции, определени в съответствие с член 314, параграф 7 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и както е посочено допълнително в регулаторните технически стандарти (РТС), които следва да бъдат разработени съгласно член 314, параграф 9.

141е. За изчисляването на BI (например в случая на институции, които имат дъщерни предприятия с валута, различна от отчетната валута на институцията) институциите прилагат съответния обменен курс за всяка от трите години, въз основа на който се изчислява BI съгласно приложимата счетоводна рамка. Следователно обменният курс, използван през съответната година, не се актуализира на всяка отчетна дата.

141ж. По отношение на прилагането на праговете за изчисляване на BIC съгласно член 313 от Регламент (ЕС) № 575/2013 институциите извън еврозоната, които отчитат информацията по надзора в местната си валута, използват средния обменен курс за периода, за който се изчислява BIC (средната стойност за последните три финансови години) съгласно счетоводната рамка, за преобразуване на прага в местна валута.

* + 1. **C 16.01 Операционен риск — капиталови изисквания (OPR OFR)**

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

Указания за конкретни позиции:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| 0010 | **Стойност**  Стойността на BI и трите му компонента: КЛЛД, КУ и ФК.  Стойността включва корекциите, дължащи се на въздействието на сливания, придобивания и освобождавания в съответствие с член 315, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В случая на ФК стойността трябва да отразява или счетоводната стойност, определена чрез счетоводния подход, или счетоводната стойност, определена чрез подхода на пруденциалната граница (Prudential Boundary Approach — PBA) за идентифициране на позициите в търговския портфейл и банковия портфейл. Информацията за използвания подход се отчита на ред 0110. |
| 0020 | **В т.ч.: корекции, дължащи се на сливане/придобиване на субекти или дейности**  Частта от стойността, посочена в колона 0010, съответстваща на компонентите на BI, която се дължи на слети или придобити субекти или дейности в съответствие с член 315, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0030 | **(Корекции вследствие на продажба на субекти или дейности)**  Сумата, изключена от компонентите на BI, свързани с прехвърлени субекти или дейности съгласно член 315, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **Капиталови изисквания**  OFR се изчисляват в съответствие с членове 312—314 от Регламент (ЕС) № 575/2013 (BIC).  Когато дадена институция подлежи на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията добавя капиталовите изисквания, изчислени съгласно ASA, към капиталовите изисквания, изчислени съгласно BIC, за дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране, които са предмет на дерогацията (тъй като те не са част от рамката за изчисляване на BIC). |
| 0050 | **Размер на рисковата експозиция**  Общата рискова експозиция (TREA) 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 BI, изчислена в съответствие с член 314, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни от дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране, които попадат в обхвата на дерогацията. |
| 0030 | **Компонент “Лихви, лизинг и дивиденти“**  Общата стойност 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, посочени в член 314, параграф 3)**  **КЛЛД** се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В случай на консолидирано отчитане, когато дадена институция подлежи на дерогацията, посочена в член 314, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни, които са част от изчислението на КЛЛД, извършено отделно за тези конкретни дъщерни институции. Вътрешнофирмените салда между дъщерните предприятия, обхванати от този член, и останалата част от групата се премахват.  Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни от дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране, които попадат в обхвата на дерогацията. |
| 0050 | **КЛЛД за субекти, посочени в член 314, параграф 3**  В случай на консолидирано отчитане, когато дадена институция попада в обхвата на дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, тя отчита сбора от КЛЛД за тези конкретни дъщерни институции, за които се изчисляват отделни КЛЛД. При изчисляване на отделните КЛЛД се премахват вътрешнофирмените салда между дъщерните предприятия и останалата част от групата. |
| 0060 | **Компонент „Услуги“**  Компонентът на услугите се изчислява в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни от дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране, които попадат в обхвата на дерогацията. |
| 0070 | **Финансов компонент**  Финансовият компонент се изчислява в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни от дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране, които попадат в обхвата на дерогацията. |
| 0080 | **АСП по член 314, параграф 4 (банкиране на дребно)**  Член 314, параграф 4 за групата дейности „банкиране на дребно“ |
| 0090 | **АСП по член 314, параграф 4 (търговско банкиране)**  Член 314, параграф 4 за групата дейности „търговско банкиране“ |
| 0100 | **Поясняваща позиция: КЛЛД, отнасящ се до отделната институция/консолидираната група (включително субектите, посочени в член 314, параграф 3)**  Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, тя отчита теоретичните индивидуални или консолидирани КЛЛД, изчислени в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, така както ако институцията не прилагаше дерогацията. |
| 0110 | **Подход, използван за изчисляване на ФК**  Институциите докладват използвания от тях подход (счетоводния подход или подхода на пруденциалната граница) за изчисляване на ФК в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

**C 16.02 Операционен риск — компонент на бизнес индикатора (OPR BIC)**

141 и. Институциите докладват подробна информация за всяка от последните три финансови години относно сумите по съответния списък с позиции, които следва да бъдат включени в изчисляването на подкомпонентите на BI, които допринасят за изчисляването на OFR за операционен риск. Когато е приложимо, се изчисляват средните стойности за целия период (обхващащ последните три финансови години), за да се определят компонентите на BI, които се включват в изчислението на OFR, както е представено в C 16.01.

141 иa. В съответствие с член 314, параграф 8 от Регламент (ЕС) № 575/2013, когато няма налични исторически данни, институциите отчитат насочени към бъдещето приблизителни бизнес оценки. Когато институцията разполага с налични данни за по-малко от 3 години, свързани с подробните позиции, които се включват в компонентите на BI, наличните исторически данни (одитирани данни) се отнасят по приоритет към съответните колони в образеца. Когато институцията разполага с исторически данни, свързани с компонентите на BI, само за една година, стойностите се отчитат в колоната, съответстваща на последната година (напр. „миналата година“), а насочените към бъдещето приблизителни бизнес оценки се включват съответно в година -2 и година -3, докато тези данни станат налични.

141 иб. В случай на консолидирано отчитане, когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, тя не включва в подпозициите, които са част от изчислението на КЛЛД (в редове 0010—0210), никакви данни, свързани с конкретните дъщерни институции, чиито КЛЛД се изчисляват отделно. Вътрешнофирмените салда между дъщерното предприятие, обхванато от този член, и останалата част от групата се премахват.

141 ив. Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва никакви данни от дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране в този образец.

Указания за конкретни позиции:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| 0010,  0030,  0050 | **Счетоводна стойност**  Стойността съгласно счетоводния стандарт за списъка от позиции, които са включени в подкомпонентите и компонентите (КЛЛД, КУ и ФК), формиращи част от изчислението на BI за всяка от последните три финансови години.  Институциите редовно преразглеждат счетоводните стойности, отчетени в колони 0010 и 0030, и когато е приложимо, ги коригират, за да отразят въздействието на сливания, придобивания и освобождавания в съответствие с член 315, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  В случай на позиции, които са част от подкомпонентите за изчисление на ФК, стойността съгласно счетоводния подход за определяне на позициите от търговския портфейл и банковия портфейл следва да се отчита дори ако институцията изчислява ФК съгласно пруденциалния подход за определяне на тези позиции (подход на пруденциална граница (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Стойност — подход на пруденциалната граница**  Стойността съгласно счетоводния стандарт за списъка от позиции, които се включват в изчислението на подкомпонентите на ФК, изчислени съгласно пруденциалния подход (PBA), за определяне на позициите на търговския портфейл и банковия портфейл за всяка от последните три финансови години.  Не се отчитат стойности, когато институцията не използва PBA (или е избрала да се върне към счетоводния подход).  Институциите редовно преразглеждат стойностите, отчетени в колони 0020 и 0040, и когато е приложимо, ги коригират, за да отразят въздействието на сливания, придобивания и освобождавания в съответствие с член 315, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0070 | **Средна стойност**  Средните стойности за последните 3 финансови години на подкомпонентите, използвани при изчисляването на КЛЛД, КУ и ФК.  Когато дадена институция използва PBA при изчисляването на ФК, средната стойност ще отразява счетоводните стойности, определени посредством PBA, за последните 3 финансови години в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013 вместо стойностите, изчислени съгласно счетоводния подход.  Когато е необходимо, средната стойност ще се изчислява, като се вземат предвид абсолютните стойности за годината съгласно указанията, определени на ниво ред. |

Указания за конкретни позиции:

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | **Препратки към нормативни актове и указания** |
| **0010 - 0210** | 1. **Компонент “Лихви, лизинг и дивиденти“ (КЛЛД)** |
| 0010 | **Компонент “Лихви“**  Компонентът на лихвите (IC) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0020 | **Нетни приходи**  Нетните приходи са разликата между доходите от лихви (включително от отдадени на лизинг активи) и разходите за лихви (включително от отдадени на лизинг активи). |
| 0030 | **Приходи от лихви (включително от отдадени на лизинг активи финансов и оперативен)**  Сборът от доходите от лихви, доходите от отдадени на лизинг активи, различни от доходите от лихви, и печалбите от отдадени на лизинг активи. |
| 0040 | **Приходи от лихви**  Институциите докладват приходите от лихви в съответствие с приложение V, част 2, параграф 31 от ИТ решенията на ЕБО и съгласно допълнителните спецификации от приложение V, част 2, параграфи 187, 189 и 194ii от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0050 | **Приходи от отдадени на лизинг активи (финансов и оперативен), различни от приходи от лихви**  Институциите докладват приходите в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 315 от ИТ решенията на ЕБО, свързани с лизинги, които представляват:   * доходи от промени в справедливата стойност на инвестиционни имоти, които генерират ренти и се оценяват по модела на справедливата стойност; * доходи от оперативен лизинг, включително доходи от наем от инвестиционни имоти. |
| 0060 | **Печалби от отдадени на лизинг активи (финансов и оперативен)**  Институциите отчитат:   * печалбите от изменения на договори за лизинг в съответствие с приложение V, част 2, параграф 49 от ИТ решенията на ЕБО; * останалата част от други оперативни доходи (Други оперативни доходи. Други) в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 316 от ИТ решенията на ЕБО, ако са свързани с отдадени на лизинг активи. |
| 0070 | **(Лихвени разходи (включително от отдадени на лизинг активи - финансов и оперативен)**  Сборът от разходите за лихви, разходите от отдадени на лизинг активи, различни от разходите за лихви, и загубите от отдадени на оперативен лизинг активи. |
| 0080 | **(Лихвени разходи)**  Институциите отчитат разходите за лихви в съответствие с приложение V, част 2, параграф 31 от ИТ решенията на ЕБО и съгласно допълнителните спецификации от приложение V, част 2, параграфи 188, 190 и 194ii от ИТ решенията на ЕБО.  Разходите за лихви, произтичащи от операционни събития, не се отчитат тук. Вместо това те се отчитат в компонента на услугите (в рамките на „Общи загуби, разходи, провизии и други финансови последици в резултат на операционни събития“) в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0090 | **(Разходи за отдадени на оперативен лизинг активи, различни от лихвени разходи)**  Сборът от разходите, представляващи амортизация, обезценка или (–) възстановяване на обезценки за отдадени на оперативен лизинг активи и други административни разходи, свързани с отдадени на лизинг активи, както е посочено по-долу:   * **(Амортизация на отдадени на оперативен лизинг активи):** институциите отчитат разходите от отдадени на лизинг активи, които представляват разходи за амортизация, отчетени в съответствие с Международните счетоводни стандарти (МСС) 1, параграфи 102 и 104, но само от отдадени на оперативен лизинг активи, приходите или разходите за които са включени в изчисляването на компонента на лихвите. * **(Обезценка или (–) възстановяване на обезценки на отдадени на оперативен лизинг активи):** институциите отчитат разходите от отдадени на оперативен лизинг активи, които представляват обезценка или възстановяване на обезценки съгласно МСС 36, параграф 126, букви а) и б) на отдадени на оперативен лизинг активи. * **(Разходи от оперативни лизинги, включително други административни разходи, свързани с отдадени на оперативен лизинг активи):** институциите отчитат разходите в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 315 от ИТ решенията на ЕБО, свързани с оперативни лизинги, които представляват: * разходи от промени в справедливата стойност на инвестиционни имоти, които генерират ренти и се оценяват по модела на справедливата стойност, от отдадени на оперативен лизинг активи; * разходи за оперативни лизинги, включително преки оперативни разходи от инвестиционни имоти, които генерират ренти.   В допълнение тук институциите следва да отчитат други административни разходи от отдадени на оперативен лизинг активи в съответствие с приложение V, част 2, параграф 208ix от ИТ решенията на ЕБО.  Разходите, които се дължат на операционни събития, не се отчитат тук. Вместо това те се отчитат в компонента на услугите (в рамките на „Общи загуби, разходи, провизии и други финансови последици в резултат на операционни събития“) в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0100 | **(Загуби от отдадени на оперативен лизинг активи)**  Институциите отчитат:   * останалите други оперативни разходи (Други оперативни разходи. Други) в съответствие с приложение V, част 2, раздел 29.3, параграф 316 от ИТ решенията на ЕБО, ако са свързани с отдадени на оперативен лизинг активи.   Загубите, дължащи се на операционни събития, не се отчитат тук. Вместо това те се отчитат в компонента на услугите (в рамките на „Общи загуби, разходи, провизии и други финансови последици в резултат на операционни събития“) в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0110 | **Компонент “Активи“**  Компонентът на активите (AC) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0120 | **Общо активи**  Сборът от брутната балансова стойност на паричните салда при централни банки и други депозити на виждане, дългови ценни книжа, кредити и аванси, както и балансовата стойност на деривати и активи, предмет на лизинг. |
| 0130 | **Парични салда при централни банки и други депозити на виждане**  Институциите отчитат брутната балансова стойност на паричните салда при централни банки и други депозити на виждане в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 2 и 3 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0140 | **Дългови ценни книжа**  Институциите отчитат брутната балансова стойност на дълговите ценни книжа в съответствие с приложение V, част 1, параграфи 31 и 34 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0150 | **Кредити и аванси**  Институциите отчитат брутната балансова стойност на кредитите и авансите в съответствие с приложение V, част 1, параграфи 32 и 34 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0160 | **Деривати**  Сборът от балансовата стойност на дериватите, които са обект на търгуване и отчитане на хеджиране. |
| 0170 | **Търговия и икономическо хеджиране**  Институциите отчитат балансовата стойност на дериватите, държани за търгуване и икономическо хеджиране, както се отчитат съгласно допълнение А към МСФО 9 или съгласно НОСП, в съответствие с приложение V, част 1, параграфи 17 и 27 от ИТ решенията на ЕБО, при условие че тези деривати са генерирали лихви или подобни потоци през финансовата година, които са признати за доходи от лихви или разходи за лихви. |
| 0180 | **Отчитане на хеджирането**  Институциите отчитат балансовата стойност на дериватите, подлежащи на отчитане на хеджирането, в съответствие с приложение V, част 1, параграфи 22 и 27 от ИТ решенията на ЕБО, ако тези деривати са генерирали лихви или подобни потоци, които са признати за доходи от лихви или разходи за лихви. |
| 0190 | **Активи, предмет на лизинг**  Институциите отчитат балансовата стойност на всички активи, предмет на лизинг, които включват следното:   * имоти, машини и съоръжения в съответствие с МСС 16, параграфи 6 и 29, и МСС 1, параграф 54, буква а); * инвестиционни имоти в съответствие с МСС 40, параграфи 5 и 30, и с МСС 1, параграф 54, буква б); * други нематериални активи в съответствие с МСС 38, параграфи 8, 118 и 122, както и с приложение V, част 2, параграф 303 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0200 | **Компонент „Дивиденти“**  Компонентът на дивидентите (DC) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0210 | **Приходи от дивиденти**  Институциите отчитат приходите от дивиденти в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 40—42 от ИТ решенията на ЕБО. |
| **0220 - 0360** | 1. **Компонент „Услуги“ (КУ)** |
| 0220 | **Други оперативни приходи**  Член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.  Възстановяването на административни разходи не следва да се разглежда в съответствие с член 5 от РТС относно компонентите на бизнес индикатора, който предстои да бъде разработен съгласно член 314, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0230 | **Други оперативни приходи от членове, принадлежащи към същата ИЗС**  Размерът на другите оперативни приходи, получени от институции, които са членове на същата институционална защитна схема, в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0240 | **Печалба от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности**  Институциите отчитат печалбите от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности, в съответствие с приложение V, част 2, параграф 55 от ИТ решенията на ЕБО.  Отчитат се само печалбите. В случай на загуба стойността се третира като нула. |
| 0250 | **Други**  Институциите отчитат другите оперативни приходи в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 316 от ИТ решенията на ЕБО, които представляват:   * приходи от промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност, с изключение на приходи от промени в справедливата стойност на инвестиционни имоти, които генерират ренти и се оценяват по модела на справедливата стойност; * останалите други оперативни приходи (Други оперативни приходи. Други) в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 316 от ИТ решенията на ЕБО, ако те не са свързани с отдадени на лизинг активи. |
| 0260 | **(Други оперативни разходи)**  Член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0270 | **(Други оперативни разходи от членове, принадлежащи към същата ИЗС)**  Размерът на другите оперативни разходи, изплатени на институциите, които са членове на една и съща институционална защитна схема, в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0280 | **(Общо загуби, разходи, провизии и други финансови последици в резултат на събития, във връзка с операционния риск)**  Сумата, която се отчита на този ред, съответства на сбора от всички загуби, разходи, провизии и други финансови последици, свързани с операционни събития, както е отчетено в ред 0080 от образец C.16.03. |
| 0290 | **(Загуби от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности)**  Институциите отчитат загубите, различни от тези, държащи се на операционни събития, от нетекущи активи и групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба, които не отговарят на изискванията за преустановени дейности съгласно приложение V, част 2, параграф 55 от ИТ решенията на ЕБО.  Отчитат се само загубите. В случай на печалба стойността се третира като нула за целите на този ред. |
| 0300 | **(Друго)**  Институциите отчитат други оперативни разходи, различни от тези, дължащи се на операционни събития, в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 316 от ИТ решенията на ЕБО, които представляват:   * разходи от промени в справедливата стойност на материални активи, оценени по модела на справедливата стойност, с изключение на разходи от промени в справедливата стойност на инвестиционни имоти, които генерират ренти и се оценяват по модела на справедливата стойност, от отдадени на оперативен лизинг активи; * останалите други оперативни разходи (Други оперативни разходи. Други) в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 316 от ИТ решенията на ЕБО, ако те не са свързани с отдадени на лизинг активи. |
| 0310 | **Компонент на „Приходи от такси и комисиони**  Приходите от такси и комисиони се изчисляват в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0320 | **Приходи от такси и комисиони**  Институциите отчитат доходите от такси и комисиони в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 281—284 от ИТ решенията на ЕБО.  Приходите от спомагателни дейности, например ИТ дейности, необходими за изпълнението на финансова услуга, също следва да бъдат включени в тази позиция в съответствие с член 7 от РТС, който предстои да бъде разработен съгласно член 314, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0330 | **в т.ч.: от членове, принадлежащи към същата ИЗС**  Частта от доходите от такси и комисиони, получени от институции, които са членове на същата институционална защитна схема, в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0340 | **(Компонент на „Разходи за такси и комисиони“)**  Разходите за такси и комисиони се изчисляват в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0350 | **(Разходи за такси и комисиони)**  Институциите отчитат разходите за такси и комисиони в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 281—284 от ИТ решенията на ЕБО.  В този ред следва да се отчитат платените възнаграждения на външни изпълнители за предоставяне на финансови услуги, представени в списъка на дейностите, посочен в член 8 от РТС, който предстои да бъде разработен съгласно член 314, параграф 9 от Регламент (ЕС) № 575/2013, в случай че са включени в административните разходи съгласно приложената счетоводна рамка в съответствие с член 16 от посочения РТС. Разходите от спомагателни дейности, например ИТ дейности, необходими за изпълнение на финансова услуга, също следва да бъдат включени в тази позиция. |
| 0360 | **(в т.ч.: за членове, принадлежащи към същата ИЗС)**  Частта от разходите за такси и комисиони, платени на институции, които са членове на същата институционална защитна схема, в съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Финансов компонент (ФК)** |
| 0370 | **Компонент „Търговски портфейл“**  Компонентът на търговския портфейл се изчислява в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0380 | **Нетна печалба или (–) загуба, приложима за търговския портфейл**  Нетната печалба или загуба, приложима към търговския портфейл, се изчислява като сбора от:   * нетните печалби или (–) загуби от финансови активи и пасиви, държани за търгуване и търгувани; * нетните печалби или (–) загуби от отчитане на хеджирането и нетни курсови разлики [печалба или (–) загуба], свързани с търговския портфейл. |
| 0390 | **Нетна печалба или (–) загуба от държани за търгуване или търгуеми финансови активи и пасиви**  Институциите отчитат печалбите или (–) загубите от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 43 и 46 от ИТ решенията на ЕБО, а тези от търгуване на финансови активи и пасиви — в съответствие с член 27 от ДОБ ([[4]](#footnote-5)) — Вертикална форма, точка 6. |
| 0400 | **Търговски портфейл — Нетна печалба или (–) загуба от отчитане на хеджирането**  Институциите отчитат нетните печалби или (–) загуби от отчитане на хеджирането по компонента на търговския портфейл само при такива изключителни обстоятелства, при които отчитането на хеджирането, изчислено в съответствие с приложение V, част 2, параграф 47 от ИТ решенията на ЕБО или в съответствие с член 8, параграф 1, буква а), точки 6 и 8 от Директивата за счетоводството, се използва за хеджиране на финансови активи и пасиви, държани за търгуване, или на търгувани финансови активи и пасиви. |
| 0410 | **Търговски портфейл — Нетни курсови разлики [печалба или (–) загуба]**  Институциите отчитат нетните курсови разлики [печалба или (–) загуба] само когато тези разлики, изчислени в съответствие с МСС 21.28, точка 52, буква а) или в съответствие с член 39 от ДОБ, произтичат от финансови активи и пасиви, държани за търгуване, или от търгувани финансови активи и пасиви. |
| 0420 | **Компонент „Банков портфейл“**  Компонентът на банковия портфейл се изчислява в съответствие с член 314, параграф 6 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0430 | **Нетна печалба или (–) загуба, приложима за банковия портфейл**  Нетната печалба или загуба, приложима към банковия портфейл, се изчислява като сбор от:   * нетните печалби или (–) загуби от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата; * нетните печалби или (–) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата; * нетните печалби или (–) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; * нетните печалби или (–) загуби от отчитане на хеджирането, нетните курсови разлики [печалба или (–) загуба], свързани с банковия портфейл. |
| 0440 | **Нетна печалба или (–) загуба от отписване на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Институциите отчитат нетните печалби или (–) загуби от отписването на финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложение V, част 2, параграф 45 към ИТ решенията на ЕБО или с член 27 от ДОБ — Вертикална форма, точка 6. |
| 0450 | **Нетна печалба или (–) загуба от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Институциите отчитат нетните печалби или (–) загуби от нетъргуеми финансови активи, задължително по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложение V, част 2, параграф 46 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0460 | **Нетна печалба или (–) загуба от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата**  Институциите отчитат нетните печалби или (–) загуби от финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложение V, част 2, параграф 44 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0470 | **Банков портфейл — Нетна печалба или (–) загуба от отчитане на хеджирането**  Институциите отчитат нетните печалби или (–) загуби от отчитане на хеджирането в съответствие с приложение V, част 2, параграф 47 от ИТ решенията на ЕБО или в съответствие с член 8, параграф 1, буква а), параграфи 6 и 8 от Директивата за счетоводството, когато тези печалби или загуби произтичат от финансови активи и пасиви, държани в банковия портфейл. |
| 0480 | **Банков портфейл — Нетни курсови разлики [печалба или (–) загуба]**  Институциите отчитат нетните курсови разлики [печалба или (–) загуба] в съответствие с МСС 21.28, точка 52, буква а), или в съответствие с член 39 от ДОБ, когато тези разлики произтичат от финансови активи и пасиви, държани в банковия портфейл. |

**C 16.03 Разбивка на операционния риск (OPR BD) - загуби, разходи, провизии и други финансови последици в резултат на събития във връзка с операционния риск**

141 й. В съответствие с член 314, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013 настоящият образец предоставя подробна информация за загубите, разходите, провизиите и други финансови последици от обичайни банкови операции, дължащи се на операционни събития, отчетени във всички позиции от отчета за приходите и разходите. В случай че тези загуби, разходи, провизии и други финансови загуби не се дължат на операционни събития, те няма да бъдат включени в този образец, а вместо това ще се отчитат в раздел КЛЛД от образец C 16.02. Позициите, отчетени тук, включват изчисляването на други оперативни разходи в образец C 16.02, които се използват за изчисляване на КУ на BI.

141 йa. Институциите отчитат по колони стойността съгласно приложимия счетоводен стандарт за всяка от последните три финансови години. Институциите редовно преразглеждат отчетените счетоводни стойности и когато е приложимо, ги коригират, за да отразят последиците от сливания, придобивания и освобождавания, в съответствие с член 315, параграфи 1 и 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

141 йб. Когато дадена институция е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 575/2013, институцията не включва в този образец никакви данни от дейностите по банкиране на дребно и/или търговско банкиране в съответствие с указанията за образец C 16.02.

Указания за конкретни позиции:

|  |  |
| --- | --- |
| **Редове** | |
| 0010 | **(Лихвени разходи)**  Институциите отчитат разходите за лихви, свързани с операционни събития, в съответствие с приложение V, част 2, параграф 31 от ИТ решенията на ЕБО и съгласно допълнителните спецификации от приложение V, част 2, параграфи 188, 190 и 194ii от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0020 | **(Други оперативни разходи)**  Институциите отчитат останалите други оперативни разходи (Други оперативни разходи. Други) в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 314 и 316 от ИТ решенията на ЕБО, ако те не са свързани с отдадени на лизинг активи и се дължат на операционни събития. |
| 0030 | **(Административни разходи)**  Институциите отчитат следните разходи, дължащи се на операционни събития:   * разходи за персонал в съответствие с МСС 19.7; МСС 1.102, IG 6/ДОБ, член 27. Вертикална форма, точка 8, буква а) и както е посочено в част 2, параграф 311 от приложение V към ИТ решенията на ЕБО; * други административни разходи в съответствие с приложение V, част 2, параграфи 208i—208x от ИТ решенията на ЕБО. * Институциите изключват възнагражденията на външни изпълнители, платени за предоставяне на финансови услуги, в случай че са включени в административните разходи съгласно приложимата счетоводна рамка. |
| 0040 | **(Обезценка, поради събития във връзка с операционния риск)**  Институциите отчитат амортизацията по МСС 1, параграфи 102 и 104, дължаща се на операционни събития, с изключение на амортизацията, свързана с отдадени на лизинг активи. |
| 0050 | **(Провизии или (–) сторниране на провизии)**  Институциите отчитат провизиите или (–) сторнирането на провизии, дължащи се на операционни събития, в съответствие с МСС 37, параграфи 59 и 84; МСС 1, параграф 98, букви б), е) и ж) и приложение V, част 2, параграфи 48i и 50 от ИТ решенията на ЕБО. |
| 0060 | **(Обезценка или (–) сторниране на обезценка)**  Във връзка с операционни събития институциите отчитат:   * обезценката или корекцията на обезценката на финансови активи и пасиви, които не са оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата, в съответствие с приложение V, част 2, параграф 51 и 53 от ИТ решенията на ЕБО; * обезценката или корекцията на обезценката на инвестиции в дъщерни, смесени и асоциирани предприятия в съответствие с МСС 28, параграфи 40—43.   Обезценката или (–) корекцията на обезценката поради загуби от кредитен риск не се отчитат в този ред, независимо от приложимата счетоводна рамка, поради факта, че тя не е свързана с операционни събития. |
| 0070 | (Друго)  Институциите отчитат останалите други загуби, дължащи се на операционни събития, които не са включени по-горе. |
| 0080 | **(Общо)**  Това е сборът от сумите в редове 0010—0070 от настоящия образец. |

**C 16.04 — Операционен риск - Информация за дъщерните предприятия, за които се прилага член 314, параграф 3 от РКИ**

141 к. В случай на консолидирано отчитане, когато институцията е обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, тя предоставя информация за **КЛЛД** и подкомпонентите му за онези дъщерни институции, за които се изчислява отделен компонент **КЛЛД**. За всяка дъщерна институция се дава отделен ред. Вътрешнофирмените салда между дъщерните предприятия, които са обект на дерогацията, посочена в член 314, параграф 3, и останалата част от групата, се премахват.

Указания за конкретни позиции:

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010 | **Наименование на правен субект**  Наименованието на всеки правен субект |
| 0020 | **ИКПС**  Идентификационният код на правния субект |
| 0030 | **КЛЛД**  Компонентът на лихвите, лизинга и дивидентите (**КЛЛД**) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0040 | **КЛ**  Компонентът на лихвите (IC) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0050 | **КА**  Компонентът на активите (AC) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |
| 0060 | **КД**  Компонентът на дивидентите (DC) се изчислява в съответствие с член 314, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013. |

* 1. Операционен риск: Подробна информация за загубите през последната година (OPR DETAILS)
     1. Общи бележки

1. Образец C 17.01 (OPR DETAILS 1) обобщава информацията за брутните загуби и възстановяванията на загуби, понесени от дадена институция през последната година по видове събития и групи дейности, съгласно определенията в таблица 1 и таблица 2 в настоящия раздел. Образец C 17.02 (OPR DETAILS 2) предоставя подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби, през последната година. Записват се само събитията, довели до загуба.

Таблица 1: Видове събития за операционните събития

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид събитие** | **Определение** |
| Вътрешни измами | 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 |
| Външни измами | 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. |
| Повреди на физически активи | Загуби, възникващи от унищожаване или нанасяне на щети на физически 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, възникващи от неуспешна обработка на сделки или лошо управление на процеси и от отношения с търговски партньори и доставчици |

Таблица 2: Групи дейности

|  |  |
| --- | --- |
| **Група дейности** | **Списък на дейностите** |
| Корпоративно финансиране | 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 и 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 брокерство  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 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 |
| Банкиране на дребно | Приемане на депозити и други възстановими средства  Кредитиране  Финансов лизинг  Гаранции и ангажименти |
| Банкиране на дребно  (дейности с 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 ангажименти |
| Плащания и сетълмент | Парични преводи  Издаване и администриране на средства за плащане |
| 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 | Събития, водещи до загуба, влияещи на цялата институция и които не са изброени в категориите по-горе. |

143. Загубите от операционен риск, свързани с кредитния риск, които се отчитат в размера на рисково претеглената експозиция за кредитния риск (гранични операционни събития, свързани с кредити), не се вземат предвид нито в образец C 17.01, нито в образец C 17.02 съгласно член 317, параграф 5 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

144. [празно поле]

145. „Брутна загуба“ означава — съгласно член 318, параграф 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 — загуба, свързана с операционно събитие, преди възстановявания от всякакъв вид, без да се засягат „случаите на бързо възстановени загуби“ съгласно определението по-долу.

146. „Възстановяване“ означава — съгласно член 318, параграф 1 — едно или повече независими и настъпващи по различно време събития, свързани с първоначалното операционно събитие, при които се получават средства или входящи потоци от 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. В случай на бързо възстановена загуба в определението за брутни загуби се включва само частта от загубите, която не е напълно възстановена (т.е. загубите, намалени с частичното бързо възстановяване). 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 загуба или резерв/провизия е била призната за първи път в отчета за приходите и разходите, срещу загуба поради реализирането на операционен риск, 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 водещо събитие, свързано с операционния риск, или от множество събития с отношение към първоначално свързано с операционния риск събитие, породило събития или загуби („основно събитие“), се сумират с цел изчисляване на прага за отчитане. В случай че общата нетна сума, изчислена за период от 10 години, премине прага, загубите и корекциите следва да се отчитат 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 е 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 отчетни периоди“ означава всички отчетни периоди до и включително приключващият в края на предходната календарна година.

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

151 Образец C 17.01 обобщава информацията за загубите и възстановяванията над вътрешните прагове, регистрирани от институцията през последната година, по видове събития и групи дейности съгласно определенията в таблица 1 и таблица 2 в 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 отчетни периоди, 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. Възстановяванията на загуби се отчитат с положителен знак.

* + - 1. Указания за конкретни позиции

|  |  |
| --- | --- |
| **Колони** | |
| 0010-0070 | ВИДОВЕ СЪБИТИЯ  Институциите докладват загубите в съответните колони 0010—0070 по видове водещи до загуба събития.  Институциите, които са изчислили през декември 2024 г. своите капиталови изисквания съгласно BIA, могат да докладват единствено в колона 0080 загубите, за които видът на водещото до загуба събитие не е установен. |
| 0080 | ОБЩО ВИДОВЕ СЪБИТИЯ, ВОДЕЩИ ДО ЗАГУБА  В колона 0080 институциите за всяка група дейности институциите 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 отчетни периоди“, „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 отчетни периоди“, докладвани в колони 0010—0070.  „Максималната единична загуба“, докладвана в колона 0080, представлява максималната отделна загуба в рамките на една група дейности и 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 отчитат 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 дейности, тя попълва само колона 0090.  Когато в рамките на една и съща група дейности 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 събитие, водещо до загуба, и група дейности институцията докладва следната информация според вътрешните прагове: 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 отчетни периоди, 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 са изчислили своите капиталови изисквания през декември 2024 г. съгласно BIA, могат да докладват единствено в колони 0910—0980 загубите, за които групата дейности не е установена. |
| 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 отчетен период.  Броят събития, водещи до загуба, се отнася за „новите събития“, т.е. за случаите на реализиране на операционен риск:   1. „осчетоводени за първи път“ през съответния отчетен период; или 2. „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, когато водещото до загуба събитие не е включено в предходни пруденциални доклади, например защото е било определено като събитие, водещо до загуби от операционен риск, през текущия отчетен период или защото натрупаната загуба, относима към това водещо до загуба събитие (т.е. първоначалната загуба плюс/минус всички корекции за загуби, внесени в предходни отчетни периоди), е надвишила едва през текущия отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.   Към „нови събития, водещи до загуба,“ не спадат водещите до загуба събития, „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, 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 отчетен период, се сумират и приемат за брутната загуба по това водещо до загуба събитие за този отчетен период.  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 отчетен период, 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 отчетни периоди), 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 на 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 отчетен период, които вече са били включени в предходни пруденциални доклади и по отношение на които са били извършени корекции за загуби през текущия отчетен период.  Когато по отношение на едно събитие, водещо до загуба, е била извършена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, 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 отчетни периоди  Корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, е сумата от следните елементи (положителни или отрицателни):   1. брутния размер на загубите, свързани с положителни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (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 отчетен период; 2. брутния размер на загубите, свързани с отрицателни корекции за загуби, внесени в рамките на съответния отчетен период (напр. поради намаляване на провизиите), по събития, водещи до загуба от операционен риск, „осчетоводени за първи път“ и докладвани в предходен отчетен период.   Когато по отношение на едно водещо до загуба събитие е била внесена повече от една корекция за загуби в рамките на отчетния период, всички тези корекции се сумират при съблюдаване на знака им (положителен или отрицателен). Тази сума се счита за корекцията за загуби за това водещо до загуба събитие за съответния отчетен период.  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 отчетни периоди).  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:   1. най-големия размер на брутна загуба, свързана с дадено водещо до загуба събитие докладвано за първи път през съответния отчетен период; и 2. 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 отчетен период.   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:   1. размерите на брутна загуба за водещи до загуба събития, докладвани за първи път през съответния отчетен период; и 2. 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 отчетен период. 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 подлежат на застраховане, съгласно посоченото в долния ред на таблицата.  Общият размер на пряко възстановените загуби е сборът на всички преки възстановявания и корекции на преки възстановявания, осчетоводени през отчетния период и свързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Общ размер на възстановяванията от застраховане  Възстановявания от застраховане са възстановяванията съгласно 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 отчетния период и вързани със събития, водещи до загуба от операционен риск, осчетоводени за първи път през отчетния период или през предходни отчетни периоди. |
| 0910-0980 | ОБЩО ГРУПИ ДЕЙНОСТИ  За всеки вид водещо до загуба събитие (колони от 0010 до 0080), се докладва информацията общо за групите дейности. |
| 0910-0914 | Брой на събитията, 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 е по-висока, когато институция, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно BIA през декември 2024 г., не може винаги да установи 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 съответно е установила вида 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 към дадена група дейности, брутният размер на загубите (нови събития), отчетен в ред 0920, представлява обикновеният сбор на брутните размери на загубите по нови събития 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, изчисляваща капиталовите си изисквания съгласно BIA през декември 2024 г., не може винаги да установи 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 отчетния период е внесена положителна корекция за загуби, и брой водещи до загуба събития, за които в рамките на отчетния период е внесена отрицателна корекция за загуби (всички се докладват с положителен знак). |
| 0940, 0945, 0946 | Корекции за загуби, свързани с предходни отчетни периоди  В ред 0940 се докладва общият размер на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди, 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 просто сумиране на корекциите за загуби, свързани с предходни отчетни периоди 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 групите дейности, максималната единична загуба е максималната загуба над вътрешния праг за всеки вид събитие, водещо до загуба, 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 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 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 простото сумиране на общия размер на възстановяванията от застраховане за всяка група дейности. |

* + 1. C 17.02: Операционен риск: подробна информация за събитията, довели до най-големи загуби, през последната година (OPR DETAILS 2)
       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:

1. „осчетоводени за първи път“ през съответния отчетен период; или
2. „осчетоводени за първи път“ през предходен отчетен период, 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 отчетен период 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 отчетен период прага за събиране на вътрешни данни.

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

При съблюдаване на този праг, в образеца се включват:

1. събитието с най-голяма брутна загуба по всеки вид събитие, при условие че институцията е определила видове събития за загубите; както и
2. най-малко десетте от останалите събития с най-голяма брутна загуба, определени или не по вид.
3. Водещите до загуба събития са класирани въз основа на свързаните с тях брутни загуби.
4. Дадено водещо до загуба събитие се докладва само веднъж.
   * + 1. Указания за 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.  Когато е налице вътрешен идентификационен номер, институциите го посочват. Иначе посоченият идентификационен номер следва номерацията 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  Датата на възникване е датата, на която събитието, водещо до загуба от операционен риск, е настъпило или е започнало. |
| 0040 | Дата на установяване  Датата на установяване е датата, на която институцията е узнала за събитието, водещо до загуба от операционен риск. |
| 0050 | Вид събитие, водещо до загуба  Видовете водещи до загуба събития, както са определени в таблица 1 от настоящото приложение, раздел 4.2.1. |
| 0060 | Брутна загуба  Брутната загуба във връзка с водещото до загуба събитие, отчетено 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, нетно от преките възстановявания във връзка с това довело до загуба събитие. |
| 0080 - 0160 | Брутни загуби по групи дейности  Брутните загуби, докладвани в колона 0060, се разпределят по съответните групи дейности съгласно посоченото в таблица 2, 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 най-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 най-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. |

1. () [Технически стандарти за изпълнение за промени в надзорната отчетност, свързани със CRR3/CRD6, в етап 1 | Европейски банков орган](https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/supervisory-reporting/implementing-technical-standards-supervisory-reporting-changes-related-crr3crd6-step-1) [↑](#footnote-ref-2)
2. () „МСФО“ означава „Международни стандарти за финансова отчетност“, посочени в член 2 от Регламент (ЕО) № 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. () „НОСП“ или „Национални общоприети счетоводни принципи“ означава националните счетоводни рамки, разработени съгласно Директива 86/635/ЕИО на Съвета. [↑](#footnote-ref-4)
4. () Директива 86/635/ЕИО на Съвета от 8 декември 1986 г. относно годишните счетоводни отчети и консолидираните счетоводни отчети на банки и други финансови институции (ОВ L 372, 31.12.1986 г., стр. 1). [↑](#footnote-ref-5)