**Правила формування показників,**

**що подаються у звітному файлі 7DX “Дані про** **збитки (втрати) від подій операційного ризику”.**

1. Файл статистичної звітності 7DX “Дані про збитки (втрати) від подій операційного ризику” розроблено на виконання пункту 3 рішення Правління НБУ від 02 жовтня 2018 року № 660-рш “Про внесення змін до Плану заходів з удосконалення банківського нагляду в Україні” (підпункт 8.2.1) та з урахуванням шаблонів таблиць COREP.
2. Файл статистичної звітності 7DX “Дані про збитки (втрати) від подій операційного ризику” розроблено відповідно до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління від 11.06.2018 № 64 (із змінами).
3. У файлі статистичної звітності зазначається інформація щодо кількості подій операційного ризику, сум збитків (втрат) від подій операційного ризику, кількість та суми коригувань у звітному періоді за подіями, що відбулися в минулих звітних періодах, суми прямих та непрямих відшкодувань збитків (втрат) від подій операційного ризику, отриманих у звітному періоді та встановлений ризик-апетит до операційного ризику на звітний період.
4. Консолідована інформація подається відповідальною особою банківської групи в цілому за банківську групу (F089=1), неконсолідована – банком тільки за банк (F089=2).
5. У разі, якщо:
* показник з метриками Т070 та Т080 одночасно дорівнює нулю, показник не передається;
* усі показники, передача яких вимагається цими Правилами, дорівнюють нулю, подається інформація у вигляді нульового файла, сформованого відповідно до [Інструкції щодо формування нульового файла](https://portalapi.bank.gov.ua/static/instrukciya_0_fayl.pdf).

**Особливості формування Показників.**

**Опис параметрів.**

**Параметр F126** – код класифікації бізнес-ліній (довідник F126).

**Параметр F127** – код типу події операційного ризику (довідник F127).

**Параметр F128** – код суми збитків (довідник F128).

**Параметр F129** – код виду коригування збитків (довідник F129). Якщо у звітному періоді сума коригування збитків (втрат) від подій операційного ризику, що відбулися в минулих звітних періодах, є додатною (тобто сума збитків (втрат) від подій операційного ризику на звітну дату збільшилася), тоді значення параметру F129 буде дорівнювати “1”, в іншому випадку, якщо сума коригування від’ємна (тобто сума збитків (втрат) від подій операційного ризику на звітну дату зменшилася), – “2”.

**Параметр F089** – код ознаки консолідації (довідник F089).

**Правило формування Показника A7D001 “Інформація про події операційного ризику за звітний період”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається сума збитків (втрат) від подій операційного ризику за звітний період з використанням даних бази внутрішніх подій операційного ризику та відображених в обліку на відповідних балансових рахунках.

**Показник з метрикою T080** – зазначається кількість подій від операційного ризику за звітний період з використанням даних бази внутрішніх подій операційного ризику.

Збиток (втрата) розглядається як валовий збиток. Валовий збиток – збиток, що випливає з події операційного ризику (прямі витрати та резерви) до відшкодування будь-якого роду, крім швидкого відшкодування збитків.

Швидке відшкодування збитків – часткове або повне відшкодування збитків протягом п'яти робочих днів. У разі часткового швидкого відшкодування збитків включається тільки та частина збитку, яка не була повністю відшкодована (тобто збиток за вирахуванням часткового швидкого відшкодування). У разі повного швидкого відшкодування збитків, сума збитку не включається до звітності.

**Правило формування Показника A7D002 “Інформація про коригування збитків (втрат) у звітному періоді від подій операційного ризику, що відбулися в минулих звітних періодах ”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається сума коригування збитків (втрат) **/**сума збитків (втрат) у звітному періоді від подій операційного ризику, що відбулися в минулих звітних періодах з використанням даних бази внутрішніх подій операційного ризику та відображених/вперше відображених в обліку на відповідних балансових рахунках.

**Показник з метрикою T080** – зазначається кількість подій операційного ризику за минулі звітні періоди щодо яких відбулось коригування збитків (втрат) /вперше відображення в обліку суми збитків (втрат) у звітному періоді з використанням даних бази внутрішніх подій операційного ризику.

**Правило формування Показника A7D003 “Мінімальне порогове значення, що застосовується для внесення даних у базу внутрішніх подій”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається мінімальне порогове значення, що застосовується для внесення даних у базу внутрішніх подій операційного ризику відповідно до визначених банком критеріїв звітування щодо подій операційного ризику.

Банк, керуючись принципами ефективного управління ризиками, самостійно визначає критерії звітування, в тому числі встановлює порогове значення, що застосовується для внесення даних у базу внутрішніх подій операційного ризику.

**Правило формування Показника A7D004 “Максимальне порогове значення, що застосовується для внесення даних у базу внутрішніх подій”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається максимальне порогове значення, що застосовується для внесення даних у базу внутрішніх подій операційного ризику відповідно до визначених банком критеріїв звітування щодо подій операційного ризику. Максимальне порогове значення визначається як найбільше значення серед порогових значень, що застосовуються для внесення даних у базу внутрішніх подій. Якщо банк визначив єдине порогове значення для всіх видів операцій в межах однієї бізнес-лінії, то цей показник не надається.

**Правило формування Показника A7D005 “Сума отриманих прямих відшкодувань збитків (втрат) від подій операційного ризику”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається сума прямих відшкодувань збитків (втрат) від подій операційного ризику, отримана у звітному періоді та відображена на відповідних балансових рахунках.

Прямими відшкодуваннями збитків від подій операційного ризику є всі відшкодування за виключенням відшкодування збитків по страховим та іншим механізмам передачі ризику.

**Правило формування Показника A7D006 “Сума отриманих відшкодувань збитків (втрат) за страховими механізмами передачі ризику”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається сума страхових відшкодувань збитків (втрат) від подій операційного ризику, отриманих у звітному періоді та відображена на відповідних балансових рахунках.

**Правило формування Показника A7D007 “Сума отриманих відшкодувань збитків (втрат) від подій операційного ризику за іншими механізмами передачі ризиків (крім страхових)”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається сума відшкодування збитків (втрат) від подій операційного ризику за іншими механізмами передачі ризиків (крім страхування), отримана у звітному періоді та відображена на відповідних балансових рахунках.

**Правило формування Показника A7D008 “Ризик-апетит до операційного ризику, установлений на звітний рік”.**

**Показник з метрикою T070** – зазначається сума ризик-апетиту до операційного ризику, установленого на звітний рік. Якщо банк переглядав ризик-апетит протягом звітного року, то зазначається ризик-апетит, що установлений на кінець звітного року.