**Правила формування показників,**

**що подаються у звітному файлі 7EX “Дані про п’ять найбільших подій операційного ризику”.**

1. Файл статистичної звітності 7EX “Дані про п’ять найбільших 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 7EX “Дані про п’ять найбільших 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 п'яти подій операційного ризику з найбільшими валовими збитками (втратами) за звітний період.

У випадку, якщо за подіями операційного ризику наявні однакові суми валових збитків (втрат), то до файла включається подія(ї) операційного ризику на підставі сформованого банком судження щодо того, яка(і) з події(й) може(уть) мати найбільший негативний вплив на виконання стратегії, бізнес-плану, стратегії управління ризиками.

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 немає подій операційного ризику, передача яких вимагається цими Правилами, 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 та НРП.**

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

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

**Параметр B040 –** код відокремленого підрозділу банка у якому виникла подія операційного ризику (єдиний ідентифікатор Національного банку України – код ID НБУ). Для учасника банківської групи, який є нерезидентом, та учасника банківської групи, крім банка, який є резидентом, параметр B040 заповнюється значенням "000000".

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

**НРП Q003** − унікальний порядковий номер події операційного ризику.

**НРП Q007\_1** − дата відображення події операційного ризику в обліку.

Дата обліку – дата , коли збиток або резерв/забезпечення були вперше визнані в звіті про прибутки і збитки (збитки від операційного ризику). Ця дата логічно слідує за "датою виникнення" (тобто датою, коли сталася або вперше почалася подія операційного ризику) і "датою виявлення" (тобто датою, коли установі стало відомо про подію операційного ризику).

**НРП Q007\_2** − дата виникнення події операційного ризику.

**НРП Q007\_3** − дата виявлення події операційного ризику.

**НРП Q001\_1** – найменування юридичної особи у якої сталась подія операційного ризику.

**НРП K020** – ідентифікаційний код банка/учасника банківської групи, зазначається згідно з правилами заповнення K020 (довідник K021 поле “Пояснення до заповнення K020”).

**Супутній параметр K021** – код ознаки ідентифікаційного коду банка/учасника банківської групи (довідник K021) та є супутнім параметром до НРП K020.

**НРП Q001\_2** – найменування підрозділу юридичної особи в якому сталась подія операційного ризику.

**НРП Q015** – стислий опис події операційного ризику (опис події операційного ризику в узагальненому або спрощеному вигляді, який повинен містити, принаймні, інформацію про саму подію та фактори виникнення такої події, якщо вони відомі).

**Правило формування Показника A7E001 “Сума п’яти найбільших збитків (втрат) від подій операційного ризику”.**

**Показник з метрикою T070\_1** – зазначається сума валового збитку за подією операційного ризику.

**Показник з метрикою T070\_2** – зазначається сума прямих відшкодувань за подією операційного ризику.

Зазначаються п’ять найбільших сум збитків (втрат) від подій операційного ризику, що вперше відображені у звітному періоді серед:

1) суми валового збитку за подіями операційного ризику;

2) суми додатного коригування збитку (втрати) у звітному періоді від подій операційного ризику, що відбулися у минулих звітних періодах. Сума коригування, яка може кваліфікуватися як одна з п'яти найбільших сум збитків (втрат), повинна бути сумою самого коригування збитків, яка відображена у звітному періоді, а не загальною сумою збитків, пов'язаних з відповідною подією збитків.

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

Відшкодування – незалежна подія, пов'язана зі збитком від операційного ризику, яка є окремою у часі, в якому кошти або економічні вигоди, отримані від перших або третіх сторін, таких як страховики або інші сторони. Відшкодування поділяються на відшкодування за страховим та іншими механізмами передачі ризиків і прямі відшкодування.

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.