PRILOG XXXII. – Upute za obrasce o objavi operativnog rizika

**Tablica EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnom riziku.** Fleksibilna tablica.

1. Institucije objavljuju informacije iz ove tablice u skladu s člankom 435. stavkom 1., člankom 446. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Institucije primjenjuju upute u nastavku ovog Priloga za popunjavanje tablice o objavi operativnog rizika EU ORA kako je navedeno u Prilogu XXXI. IT rješenjima EBA-e.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna osnova i upute** | |
| **Broj retka** | **Objašnjenje** |
| (a) | **Objava ciljeva i politika upravljanja rizicima**  U skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (a) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju svoje ciljeve, politike, okvire i smjernice za upravljanje operativnim rizikom, uključujući strategije i postupke upravljanja tim rizikom. |
| (b) | **Objava informacija o strukturi i organizaciji funkcije upravljanja operativnim rizikom**  U skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju informacije o strukturi i organizaciji funkcije upravljanja operativnim rizikom, uključujući informacije na kojima se temelji njezina nadležnost, ovlasti i odgovornosti u skladu s aktima o osnivanju institucije i upravljanju institucijom. |
| (c) | **Opis opsega i vrste sustava mjerenja**  U skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju opseg i vrstu sustava mjerenja operativnog rizika (tj. sustava i podataka korištenih za mjerenje operativnog rizika kako bi se procijenio kapitalni zahtjev za operativni rizik). |
| (d) | **Opis opsega i vrste okvira za izvješćivanje o operativnom riziku**  U skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (c) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju opseg i vrstu okvira za izvješćivanje izvršnog rukovodstva i upravnog odbora o operativnom riziku. |
| (e) | **Opis politika i strategija za smanjenje rizika i zaštitu od rizika**  U skladu s člankom 435. stavkom 1. točkom (d) Uredbe (EU) br. 575/2013 institucije objavljuju svoje politike i strategije smanjenja rizika i zaštite od rizika koje koriste u upravljanju operativnim rizikom, među ostalim ako se smanjenje operativnog rizika postiže politikom (u tom slučaju objavljuju politike o kulturi rizika, sklonosti preuzimanju rizika i eksternalizaciji), ili ako se postiže odvajanjem od visokorizičnih poslovanja ili uspostavom kontrola. Institucije objavljuju i preostale izloženosti koje su apsorbirale same institucije ili, ako je primjenjivo, preostale izloženosti koje se prenose na različite načine, među ostalim preko osiguranja. |

**Obrazac EU OR1 – Gubici od operativnog rizika.** Fiksni obrazac.

1. Institucije objavljuju informacije iz obrasca EU OR1 u skladu s člankom 446. stavkom 2. točkama (a) i (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. U ovom obrascu navode se informacije o godišnjim gubicima od operativnog rizika koji su nastali u proteklih deset godina, na temelju datuma knjiženja nastalih gubitaka. Ti godišnji gubici od operativnog rizika izračunavaju se u skladu s člankom 316. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 i sadržavaju, u skladu s člankom 317. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, sve gubitke koji proizlaze iz svih subjekata obuhvaćenih područjem primjene konsolidacije, uključujući gubitke od spojenih odnosno pripojenih ili preuzetih subjekata (u skladu s člankom 321. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013). Te informacije navode se u mjeri u kojoj su dostupne i koliko je to moguće, do početka primjene članka 316. stavka 3., članka 317. stavka 9., članka 320. stavka 3. i članka 321. stavka 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.
2. Institucije za svaku od zadnjih deset godina objavljuju podatke o broju gubitaka od operativnog rizika i broju isključenih gubitaka od operativnog rizika, ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka. Ukupni godišnji iznos gubitka od operativnog rizika izračunat će se kao zbroj svih neto gubitaka u određenoj financijskoj godini, koji se izračunavaju u skladu s člankom 318. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji su jednaki ili premašuju pragove podataka o gubicima iz članka 319. stavka 1. odnosno 2. te uredbe (tj. 20 000 EUR i 100 000 EUR). Međutim, gubici koji su uzrokovani zajedničkim događajem operativnog rizika, ili više događaja povezanih s istim događajem operativnog rizika („temeljni događaj”), koji se priznaju u različitim računovodstvenim godinama, zbrajaju se za zadnjih deset godina kako bi se utvrdilo je li prag za objavu premašen. Gubici i prilagodbe trebaju se objaviti u skladu s odredbama iz članka 317. stavka 3. točke (c) i članka 318. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ti se iznosi objavljuju u godini kad su knjiženi u financijskim izvještajima.
3. U popratnim opisnim informacijama institucije u agregiranom obliku objavljuju obrazloženja za izvanredne događaje operativnog rizika koji su bili isključeni iz izračuna godišnjih gubitaka od operativnog rizika, u skladu s člankom 446. stavkom 2. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013.
4. Institucije na agregiranoj osnovi objavljuju i sve materijalno značajne informacije koje bi korisnicima mogle pomoći da razumiju njihove povijesne podatke o gubicima, povrate i zakonske pričuve, uz iznimku povjerljivih i zaštićenih informacija.

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| od a do j | **Godina (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Vrijednost navedena u odgovarajućem retku, za proteklih 10 financijskih godina. |
| k | **Desetogodišnji prosjek**  Prosjek vrijednosti navedenih u odgovarajućem retku za proteklih 10 godina. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **1** | **Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)**  Članak 446. stavak 2. točka (a) i članak 316. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  U ovom retku objavljuje se ukupni iznos gubitaka bez povrata, koji proizlaze iz događaja gubitka koji premašuju prag za događaj gubitka od 20 000 EUR, za svako od zadnjih deset izvještajnih razdoblja, uključujući gubitke od spajanja odnosno pripajanja i preuzimanja. Gubici koji su uzrokovani zajedničkim događajem operativnog rizika, ili više događaja povezanih s istim događajem operativnog rizika, koji se priznaju u različitim računovodstvenim godinama, zbrajaju se za zadnjih 10 godina kako bi se utvrdilo je li prag za objavu premašen. Izvanredni događaji operativnog rizika koji više nisu relevantni za profil rizičnosti institucije za koji je institucija od nadležnog tijela dobila dopuštenje da ih isključi iz svojih godišnjih gubitaka od operativnog rizika, u skladu s člankom 320. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, i dalje se uzimaju u obzir u izračunu stavke u ovom retku. |
| **2** | **Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika**  Članak 446. stavak 2. točka (a) i članak 316. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika koji premašuju prag za događaj gubitka od 20 000 EUR. |
| **3** | **Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika**  Članak 446. stavak 2. točka (b) i članak 320. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni iznosi neto gubitaka koji premašuju prag za gubitak od 20 000 EUR, koji su bili isključeni u skladu s člankom 320. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, za svako od zadnjih deset izvještajnih razdoblja. |
| **4** | Ukupni broj isključenih događaja operativnog rizika  Članak 446. stavak 2. točka (b) i članak 320. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni broj izvanrednih događaja operativnog rizika koji premašuju prag za događaj gubitka od 20 000 EUR, koji su bili isključeni u skladu s člankom 320. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, za svako od zadnjih deset izvještajnih razdoblja. |
| **5** | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka  Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika, umanjen za iznos povrata objavljen u retku 1 i umanjen za isključene gubitke objavljene u retku 3. |
| **6** | **Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata (bez isključenja)**  Članak 446. stavak 2. točka (a) i članak 316. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika, umanjen za iznos povrata, koji proizlazi iz događaja gubitka koji premašuju prag za događaj gubitka od 100 000 EUR, za svako od zadnjih deset izvještajnih razdoblja, uključujući gubitke od spajanja odnosno pripajanja i preuzimanja. Gubici koji su uzrokovani zajedničkim događajem operativnog rizika, ili više događaja povezanih s istim događajem operativnog rizika, koji se priznaju u različitim računovodstvenim godinama, zbrajaju se za zadnjih 10 godina kako bi se utvrdilo je li prag za objavu premašen. Izvanredni događaji operativnog rizika koji više nisu relevantni za profil rizičnosti institucije za koji je institucija od nadležnog tijela dobila dopuštenje da ih isključi iz godišnjih gubitaka od operativnog rizika, u skladu s člankom 320. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, i dalje se uzimaju u obzir u izračunu stavke u ovom retku. |
| **7** | **Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika**  Članak 446. stavak 2. točka (a) i članak 316. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni broj gubitaka od operativnog rizika koji premašuju prag za događaj gubitka od 100 000 EUR. |
| **8** | **Ukupni iznos isključenih gubitaka od operativnog rizika**  Članak 446. stavak 2. točka (b) i članak 320. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni iznosi neto gubitaka koji premašuju prag za događaj gubitka od 100 000 EUR, koji su bili isključeni u skladu s člankom 320. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, za svako od zadnjih deset izvještajnih razdoblja. |
| **9** | Ukupni broj isključenih događaja operativnog rizika  Članak 446. stavak 2. točka (b) i članak 320. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013  Ukupni broj izvanrednih događaja operativnog rizika koji premašuju prag za događaj gubitka od 100 000 EUR, koji su bili isključeni u skladu s člankom 320. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, za svako od zadnjih deset izvještajnih razdoblja. |
| **10** | Ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika bez povrata i bez isključenih gubitaka  U ovom retku objavljuje se ukupni iznos gubitaka od operativnog rizika umanjen za iznos povrata objavljen u retku 6, i umanjen za iznos isključenih gubitaka objavljen u retku 8. |
| **11** | Nije primjenjivo. |
| **12** | Nije primjenjivo. |
| **13** | Nije primjenjivo. |

**Obrazac EU OR2 – Pokazatelj poslovanja, komponente i podkomponente.** Fiksni obrazac.

1. Institucije objavljuju informacije iz obrasca EU OR2 u skladu s člankom 446. stavkom 1. točkama (c) i (d) Uredbe (EU) br. 575/2013. U ovom obrascu navode se informacije o izračunu komponente pokazatelja poslovanja (BIC), u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013 i o izračunu pokazatelja poslovanja (BI), komponenata i podkomponenata, u skladu s člankom 314. Uredbe (EU) br. 575/2013. Osim toga, u ovom obrascu navode se informacije o iznosima koji su isključeni iz pokazatelja poslovanja koji se odnose na otuđene subjekte ili aktivnosti, u skladu s člankom 315. stavkom 2.
2. Institucije objavljuju, za zadnje tri financijske godine, informacije o iznosu relevantnih popisa stavki koje su propisane za izračun podkomponenata pokazatelja poslovanja koje pridonose izračunu kapitalnih zahtjeva za operativni rizik.
3. U skladu s člankom 314. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako povijesni podaci nisu dostupni, institucije iskazuju procjene budućeg poslovanja.
4. Ako institucija ima podatke o dostupnim relevantnim detaljnim stavkama koje su dio komponenata pokazatelja poslovanja za manje od 3 godine, dostupni povijesni podaci raspoređuju se prema prioritetu u odgovarajuće stupce u obrascu. Ako institucija ima povijesne podatke o dostupnim komponentama pokazatelja poslovanja samo za jednu godinu, ti podaci iskazuju se u stupcu koji odgovara posljednjoj godini (npr. „zadnja godina”). Ako se čini razumnim, procjene budućeg poslovanja uključuju se u godinu –1 odnosno godinu –2, dok ti podaci ne budu dostupni.
5. Institucije u podstavke koje su dio izračuna komponente kamata, najmova i dividendi (ILDC) ne uključuju iznose koji se odnose na one pojedinačne institucije koje su društva kćeri čiji se ILDC izračunava zasebno u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.
6. Institucije u podstavke koje su dio izračuna komponente kamata, najmova i dividendi (ILDC) ne uključuju iznose iz poslovnih linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva u onim slučajevima kad je institucija dobila odobrenje za primjenu članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013.
7. Ipak, institucije u retku 1 iskazuju ukupni iznos ILDC-a uključujući iznose koji se izračunavaju u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. U retku EU 1 iskazuje se i ILDC isključujući subjekte navedene u članku 314. stavku 3.
8. U popratnim opisnim informacijama, u skladu s člankom 446. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije objavljuju obrazloženja za svako isključenje iz pokazatelja poslovanja s iznimkom isključenja poslovnih linija poslovanja sa stanovništvom i poslovnog bankarstva iz članka 314. stavka 4.
9. S obzirom na veliku povezanost zahtjeva za objavu operativnog rizika i financijskih izvještaja institucije, u uputama se navode upućivanja na zahtjeve za izvješćivanje iz Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451 (FINREP).

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupac** | **Pravna osnova i upute** |
| a, b, c | Vrijednost  Članak 446. stavak 1. točka (d). i članak 314. stavak 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Vrijednost popisa stavki koje su dio izračuna pokazatelja poslovanja i njegovih komponenata (izračun ILDC-a, komponente usluga (SC) i financijske komponente (FC)) u skladu s računovodstvenim standardima koji su primjenjivi za svaku od zadnje tri financijske godine.  Iznosi se iskazuju nakon prilagodbi koje se odnose na spajanja odnosno pripajanja / preuzimanja i izdvojene aktivnosti.  Za financijsku komponentu, vrijednosti koje se objavljuju odražavat će računovodstvene vrijednosti utvrđene primjenom računovodstvene ili bonitetne granice kako bi se utvrdile stavke iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje za svaku od posljednje tri financijske godine u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| d | Prosječne vrijednosti  Članak 314. stavci 2., 5. i 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Izračunate vrijednosti komponenata ILDC, SC i FC i prosječna vrijednost njihovih povezanih podkomponenata izračunati tijekom zadnje tri financijske godine i koji se odnose na godinu T.  Prosjek se izračunava uzimajući u obzir računovodstvene vrijednosti za svaku od zadnje tri godine. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redak** | **Pravna osnova i upute** |
| **1** | **Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC)**  Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, uključujući, prema potrebi, iznose izračunate u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija ne uključuje iznose iz poslovnih linija poslovanja sa stanovništvom i poslovnog bankarstva. |
| **EU 1** | **ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (ne uključujući subjekte iz članka 314. stavka 3.)**  Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC) izračunata u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013, ne uključujući iznose koji su dio izračuna ILDC-a u onim slučajevima kada institucija primjenjuje odstupanje u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **1a** | **Prihodi od kamata i najma**  Zbroj kamatnog prihoda od sve financijske imovine, drugih prihoda od imovine u najmu i profita od imovine u najmu, u skladu s Prilogom V. Provedbene uredbe (EU) 2021/451, uključujući, ako je primjenjivo, iznose izračunate u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **1b** | **Izdaci od kamata i najma**  Zbroj izdataka od kamata od sve financijske imovine, drugih izdataka, izdataka od imovine u najmu, amortizacije i umanjenja vrijednosti imovine u najmu, u skladu s Prilogom V. Provedbene uredbe (EU) 2021/451, uključujući, ako je primjenjivo, iznose izračunate u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **1c** | Ukupno imovina / komponenta imovine  U stupcu d), komponenta imovine koja se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U drugim stupcima ukupna imovina odgovara zbroju bruto knjigovodstvene vrijednosti sredstava u središnjim bankama i ostalih depozita po viđenju, dužničkih vrijednosnih papira, kredita i predujmova kao i knjigovodstvene vrijednosti izvedenica (kojima se trguje i koje su ekonomske zaštite i računovodstvo zaštite) i imovine u najmu (materijalna i nematerijalne imovina). Te stavke upućuju na Prilog V. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451, uključujući, ako je primjenjivo, iznose izračunate u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **1d** | Prihod od dividendi / komponenta dividendi  U stupcu d), komponenta dividendi koja se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Institucije iskazuju prihod od dividendi u skladu s Prilogom V. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451, uključujući, ako je primjenjivo, iznose izračunate u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **2** | **Komponenta usluga (SC)**  Komponenta usluga izračunata u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija ne uključuje iznose iz poslovnih linija poslovanja sa stanovništvom i poslovnog bankarstva. |
| **2a** | **Prihodi od naknada i provizija**  Prihodi od naknada i provizija iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 i izračunati u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **2b** | **Troškovi za naknade i provizije**  Troškovi za naknade i provizije iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451 i izračunati u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **2c** | Ostali prihodi iz poslovanja  Ostalih prihodi iz poslovanja uključujući: dobitke od dugotrajne imovine i skupina za otuđenje koji su klasificirani kao namijenjeni prodaji koji ne ispunjavaju uvjete prekinutog poslovanja (u slučaju gubitaka, vrijednosti se tretiraju kao nula) i ostale prihode iz poslovanja iz Priloga V. Provedbene uredbe Komisije (EU) 2021/451, ali isključujući prihode od poslovnih najmova i drugih stavki utvrđenih u članku 314. stavku 7. Uredbe (EU) 2021/451.  Iznos u ovom retku izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **2d** | Ostali troškovi poslovanja  Ostali troškovi poslovanja uključujući: gubitke od dugotrajne imovine i skupina za otuđenje koji su klasificirani kao namijenjeni prodaji koji ne ispunjavaju uvjete prekinutog poslovanja (u slučaju dobitaka, vrijednosti se tretiraju kao nula); sve gubitke, troškove, rezervacije i druge financijske učinke povezane s događajima operativnog rizika i druge troškove poslovanja iz Priloga V. Provedbenoj uredbi (EU) 2021/451, osim onih stavki koje su već objavljene u drugim dijelovima ovog predloška, posebno isključujući sve troškove za poslovne najmove i isključujući stavke utvrđene u skladu s člankom 314. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Iznos u ovom retku izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **3** | Financijska komponenta (FC)  Financijska komponenta (FC) koja se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija ne uključuje iznose iz poslovnih linija poslovanja sa stanovništvom i poslovnog bankarstva. |
| **3a** | Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu trgovanja  Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu trgovanja izračunati na temelju stavki uključenih u obrazac F 02.00 „Račun dobiti i gubitka” iz Priloga IV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451.  Vrijednosti koje se objavljuju odražavat će računovodstvene vrijednosti utvrđene primjenom računovodstvene ili bonitetne granice kako bi se utvrdile stavke iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje za svaku od posljednje tri financijske godine u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **3b** | Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu pozicija kojima se ne trguje  Neto dobit ili gubitak koji se primjenjuju na knjigu pozicija kojima se ne trguje izračunati na temelju stavki uključenih u obrazac F 02.00 „Račun dobiti i gubitka” iz Priloga IV. Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/451.  Vrijednosti koje se objavljuju odražavat će računovodstvene vrijednosti utvrđene primjenom računovodstvene ili bonitetne granice kako bi se utvrdile stavke iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje za svaku od posljednje tri financijske godine u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **EU 3c** | Pristup primijenjen za određivanje granice TB/BB (PBA ili računovodstveni pristup)  Pristup primijenjen na referentni datum za utvrđivanje FC-a: računovodstvena ili bonitetna klasifikacija (PBA). Pristup se dosljedno koristi za objavljene iznose za svaku od zadnje tri financijske godine. |
| **4** | Pokazatelj poslovanja (BI)  Pokazatelj poslovanja (BI), koji se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, koji je zbroj tri komponente: ILDC, SC i FC. |
| **5** | Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)  Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC) koja se izračunava u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **6a** | Pokazatelj poslovanja s isključenim izdvojenim aktivnostima  Iznos pokazatelja poslovanja uključujući isključene izdvojene aktivnosti u skladu s člankom 315. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013**.** |
| **6b** | Smanjenje pokazatelja poslovanja zbog isključenih izdvojenih aktivnosti  Razlika između pokazatelja poslovanja s izdvojenim aktivnostima (redak 6a) i ukupnog pokazatelja poslovanja (redak 4). |
| **EU 6c** | Učinak spajanja odnosno pripajanja / preuzimanja na pokazatelja poslovanja  Iznos uključen u pokazatelja poslovanja koji odgovara komponentama pokazatelja poslovanja koje proizlaze od spojenih odnosno pripojenih ili preuzetih subjekata ili aktivnosti, koji se izračunava kako je navedeno u članku 315. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Obrazac EU OR3 – Kapitalni zahtjevi za operativni rizik i iznosi izloženosti riziku.** Fiksni obrazac.

1. Institucije objavljuju informacije iz obrasca EU OR3 u skladu s člankom 446. stavkom 1. točkom (b) Uredbe (EU) br. 575/2013. U ovom se obrascu navode informacije o izračunu kapitalnih zahtjeva za operativni rizik u skladu s člancima od 312. do 315. Uredbe (EU) br. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Redak** | **Objašnjenje** |
| **1** | **Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC)**  U ovom retku navodi se komponenta pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **EU 1** | **Alternativni standardizirani pristup (ASA) za izračun kapitalnih zahtjeva (OROF) na temelju članka 314. stavka 4.**  Ovaj redak uključuje kapitalne zahtjeve za poslovne linije iz članka 314. stavka 4., ako je to primjenjivo, do 31. prosinca 2027. ili dok konsolidirajuće nadzorno tijelo ne izda odobrenje u skladu s člankom 314. stavkom 3., ovisno o tome što nastupi ranije. |
| **2** | Nije primjenjivo. |
| **3** | Minimalni potrebni kapitalni zahtjevi za operativni rizik (OROF)  Kapitalni zahtjevi izračunavaju se u skladu s člankom 312. Uredbe (EU) br. 575/2013. U ovom retku navode se kapitalni zahtjevi za operativni rizik koji odgovaraju zbroju BIC-a i kapitalnih zahtjeva za poslovne linije iz članka 314. stavka 4., ako je to primjenjivo. |
| **4** | Iznosi izloženosti operativnom riziku (REA)  Na temelju članka 92. stavka 3. točke (e) i članka 92. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom retku objavljuju se kapitalni zahtjevi iz retka (1) pomnoženi s 12,5. |

1. Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, kako je izmijenjena Uredbom (EU) br. 2024/1623 ([SL L 176, 27.6.2013., str. 1.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba – EU – 2024/1623 – EN – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)