LT

II PRIEDAS

II PRIEDAS

**NURODYMAI DĖL INFORMACIJOS APIE NUOSAVAS LĖŠAS IR NUOSAVŲ LĖŠŲ REIKALAVIMUS TEIKIMO**

## II DALIS. SU ŠABLONU SUSIJĘ NURODYMAI

(…)

1. **Operacinei rizikai skirti šablonai**

136. (tuščia)

137. (tuščia)

138. (tuščia)

139. (tuščia)

140. (tuščia)

141. (tuščia)

* 1. **Informacijos apie nuosavų lėšų reikalavimus operacinei rizikai padengti teikimas**
     1. **Bendrosios pastabos**

141a. C 16.01 šablone nurodomi nuosavų lėšų reikalavimai (OFR) operacinei rizikai padengti pagal veiklos rodiklio komponentą (BIC) ir susijusį veiklos rodiklį (BI), remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312–314 straipsniais.

141aa. C 16.02 šablone pateikiama išsami informacija apie C 16.01 šablone nurodytas veiklos rodiklio (BI) komponento sudedamąsias dalis: palūkanų, nuomos ir dividendų komponento (ILDC), paslaugų komponento (SC) ir finansinio komponento (FC) sudedamąsias dalis pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnį.

141ab. C 16.03 šablone pateikiama išsami informacija apie nuostolius, išlaidas, atidėjinius ir kitus finansinius padarinius, atsirandančius dėl operacinės rizikos įvykių. Bendra vertė įtraukiama apskaičiuojant SC, kaip nurodyta C 16.02 šablone.

141ac. C 16.04 šablone pateikiami duomenys, apskaičiuoti patronuojamųjų įstaigų lygmeniu pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalį.

141b. Įstaigos visas sumas nurodo pagal apskaitos sistemą, kurią naudoja teikdamos finansinę informaciją, nebent šiame priede nurodyta kitaip. Nuorodos į informacijos teikimo reikalavimus, nurodytus EBI IT sprendimų[[1]](#footnote-2) FINREP V priede, buvo įtrauktos į visus nurodymus, nes informacijos apie operacinę riziką teikimas yra glaudžiai susijęs su įstaigos finansinėmis ataskaitomis. Tais atvejais, kai buvo laikoma, kad būtina paaiškinti nurodymuose, įterptos nuorodos į atitinkamus TFAS[[2]](#footnote-3) ir NBAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Šiame priede naudojami sutartiniai ženklai atitinka EBI IT sprendimų V priede nurodytus sutartinius ženklus: šablono elemento žymėje naudojami skliaustai reiškia, kad šis elementas turi būti atimtas, norint gauti bendrą sumą, tačiau tai nereiškia, kad jis turi būti pateiktas kaip neigiamas. Neigiami elementai pateikiami šablonų žymėse, įtraukiant „(-)“ jų žymės pradžioje.

141c. Įstaigos apskaičiuoja savo OFR ir pateikia duomenis šablonuose, remdamosi finansinių metų pabaigoje turima informacija. Todėl turi būti naudojami paskutiniai trys dvylikos mėnesių stebėjimai, pradedant nuo finansinių metų pabaigos (pvz., jei ataskaitinės datos yra „Y-1 gruodžio mėn., Y kovo mėn., Y birželio mėn., Y rugsėjo mėn.“, o finansinių metų pabaiga – „gruodžio 31 d.“, skaičiavimai turi būti grindžiami finansine būkle „gruodžio 31 d.“, naudojant visus finansinius metus Y-1, Y-2 ir Y-3).

141d. Jeigu nėra audituotų duomenų, įstaigos gali naudoti veiklos įverčius. Jeigu naudojami audituoti duomenys, įstaigos pateikia audituotus duomenis, kurie, tikėtina, išliks nepakitę. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 ir 2 dalis nuo šio „nepakitusio“ principo galima nukrypti.

141e. Įstaigos ataskaitose nenurodo jokių skaičių, susijusių su elementais, nustatytais pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 7 dalį ir išsamiau apibrėžtais techniniuose reguliavimo standartuose, kurie turi būti parengti pagal 314 straipsnio 9 dalį.

141f. Apskaičiuodamos BI (pvz., įstaigų, turinčių patronuojamąsias įmones, kurių valiuta skiriasi nuo įstaigų ataskaitose nurodomos valiutos), įstaigos taiko atitinkamą valiutos kursą už kiekvienus trejus metus, kuriais remiantis apskaičiuojamas BI, laikydamosi taikytinos apskaitos sistemos. Taigi valiutos kursas, taikomas atitinkamais metais, nėra atnaujinamas kiekvieną ataskaitinę datą.

141g. Kalbant apie ribinių verčių taikymą BIC apskaičiuoti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 313 straipsnį, euro zonai nepriklausančios įstaigos, kurios teikia priežiūros informaciją savo vietos valiuta, konvertuodamos ribinę vertę į vietos valiutą taiko vidutinį laikotarpio, už kurį apskaičiuojamas BIC, valiutos kursą (paskutinių trejų finansinių metų vidurkį) pagal apskaitos sistemą.

* + 1. **C 16.01. Operacinė rizika. Nuosavų lėšų reikalavimai (OPR OFR)**

141h. Šiame šablone pateikiami duomenys apskaičiuojami atsižvelgiant į paskutinių trejų finansinių metų sumas.

Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| 0010 | **Vertė**  BI ir trijų jo komponentų – ILDC, SC ir FC – vertė.  Į vertę įtraukiami koregavimai dėl susijungimų, įsigijimų ir perleidimų poveikio pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 ir 2 dalis.  FC vertė turi atspindėti arba apskaitinę vertę, nustatytą taikant apskaitos metodą, arba apskaitinę vertę, nustatytą taikant prudencinę ribą (prudencinės ribos metodas – PBA) prekybos ir bankinės knygų elementams nustatyti. Informacija apie taikomą metodą bus pateikta 0110 eilutėje. |
| 0020 | **iš kurių: koregavimai dėl įmonių ar veiklos sujungimo / įsigijimo**  0010 skiltyje nurodytos vertės dalis, atitinkanti BI komponentus, atsirandančius dėl susijungusių ar įsigytų subjektų arba veiklos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 dalį. |
| 0030 | **(Koregavimai dėl subjektų ar veiklos perleidimo)**  Suma, neįtraukta į BI komponentus, susijusius su perleistais subjektais ar veikla pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 2 dalį. |
| 0040 | **Nuosavų lėšų reikalavimai**  OFR apskaičiuojami pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 312–314 straipsnius (BIC).  Jeigu įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga prie pagal BIC apskaičiuotų nuosavų lėšų reikalavimų prideda nuosavų lėšų reikalavimus, apskaičiuotus pagal ASA mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijoms, kurioms taikoma nukrypti leidžianti nuostata (nes jos nėra BIC apskaičiavimo sistemos dalis). |
| 0050 | **Rizikos pozicijos suma**  Bendra rizikos pozicijos suma (TREA) apskaičiuojama pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92 straipsnį. |

**Nurodymai pagal eilutę:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| 0010 | **Veiklos rodiklio komponentas ir ASA**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 313 straipsnis ir 314 straipsnio 4 dalis. |
| 0020 | **Veiklos rodiklis**  BI vertė, apskaičiuota pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 1 dalį.  Jeigu įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga į nukrypti leidžiančios nuostatos taikymo sritį neįtraukia jokių mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijos duomenų. |
| 0030 | **Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas**  Bendras ILDC apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį ir, jei taikoma, 314 straipsnio 3 dalį. |
| 0040 | **Su atskira įstaiga / konsoliduotąja grupe susijęs ILDC (išskyrus 314 straipsnio 3 dalyje nurodytus subjektus)**  ILDC apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį.  Tuo atveju, kai teikiama konsoliduotoji ataskaita ir įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 3 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga neįtraukia jokių skaičių, kurie yra atskirai toms konkrečioms patronuojamosios įstaigoms atlikto ILDC skaičiavimo dalis. Straipsnyje aptariamų patronuojamųjų įmonių ir likusios grupės įmonių tarpusavio balansai turi būti pašalinti.  Jeigu įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga į nukrypti leidžiančios nuostatos taikymo sritį neįtraukia jokių mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijos duomenų. |
| 0050 | **314 straipsnio 3 dalyje nurodytų subjektų ILDC**  Tuo atveju, kai teikiama konsoliduotoji ataskaita ir įstaigai taikoma 314 straipsnio 3 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, ji nurodo ILDC sumą toms konkrečioms patronuojamosioms įstaigoms, kurioms apskaičiuojamas atskiras ILDC. Apskaičiuojant atskirą ILDC, patronuojamųjų įmonių ir likusios grupės įmonių tarpusavio balansai pašalinami. |
| 0060 | **Paslaugų komponentas**  Paslaugų komponentas apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį.  Jeigu įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga į nukrypti leidžiančios nuostatos taikymo sritį neįtraukia jokių mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijos duomenų. |
| 0070 | **Finansinis komponentas**  Finansinis komponentas apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį.  Jeigu įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga į nukrypti leidžiančios nuostatos taikymo sritį neįtraukia jokių mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijos duomenų. |
| 0080 | **ASA pagal 314 straipsnio 4 dalį (mažmeninė bankininkystė)**  314 straipsnio 4 dalis – mažmeninės bankininkystės verslo linijai |
| 0090 | **ASA pagal 314 straipsnio 4 dalį (komercinė bankininkystė)**  314 straipsnio 4 dalis – komercinės bankininkystės verslo linijai |
| 0100 | **Steigimo sutarties elementas: su atskira įstaiga / konsoliduotąja grupe susijęs ILDC (įskaitant 314 straipsnio 3 dalyje nurodytus subjektus)**  Jeigu įstaigai taikoma 314 straipsnio 3 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, ji teorinį individualų arba konsoliduotą ILDC, apskaičiuotą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį, nurodo taip, tarsi įstaiga netaikytų nukrypti leidžiančios nuostatos. |
| 0110 | **FC apskaičiavimo metodas**  Įstaigos nurodo, kokį metodą jos taikė apskaičiuodamos FC pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį (apskaitos metodą ar prudencinę ribą). |

**C 16.02. Operacinė rizika. Veiklos rodiklio komponentas (OPR BIC)**

141 i. Įstaigos pateikia išsamią informaciją apie kiekvienų iš pastarųjų trejų finansinių metų atitinkamų elementų, kurie turėtų būti įtraukti į BI komponentų sudedamųjų dalių, padedančių apskaičiuoti operacinės rizikos OFR, skaičiavimą, sąrašo sumą. Kai taikytina, viso laikotarpio (apimančio paskutinius trejus finansinius metus) vidutinės vertės apskaičiuojamos siekiant nustatyti BI komponentus, kurie patenka į OFR skaičiavimą, kaip nurodyta C 16.01 šablone.

141 ia. Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 8 dalį, jei ankstesnių laikotarpių duomenų nėra, įstaigos naudoja prognozuojamus verslo duomenis. Jeigu įstaiga turi mažiau nei trejų metų duomenis, susijusius su išsamiais elementais, kurie patenka į BI komponentus, turimi ankstesnių laikotarpių duomenys (audituoti duomenys) pagal prioritetus priskiriami atitinkamoms šablono skiltims. Jeigu įstaiga turi tik vienų metų ankstesnio laikotarpio duomenis, susijusius su BI komponentais, vertės turi būti pateiktos skiltyje, atitinkančioje paskutinius metus (pvz., „praėję metai“), o prognozuojami duomenys turi būti įtraukti atitinkamai į skiltis „metai –2“ ir „metai –3“, kol šie duomenys taps prieinami.

141 ib. Tuo atveju, kai teikiama konsoliduotoji ataskaita ir įstaigai taikoma 314 straipsnio 3 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, ji į ILDC skaičiavimo antrinius elementus (eilutėse 0010–0210) neįtraukia jokių skaičių, susijusių su tomis konkrečiomis patronuojamosiomis įstaigomis, kurių ILDC apskaičiuojamas atskirai. Straipsnyje aptariamos patronuojamosios įmonės ir likusios grupės įmonių tarpusavio balansai turi būti pašalinti.

141 ic. Jeigu įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga į šį šabloną neįtraukia jokių mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijos duomenų.

Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| 0010,  0030,  0050 | **Apskaitinė vertė**  Elementų, kurie yra komponentų ir komponentų sudedamųjų dalių (ILDC, SC ir FC), sudarančių BI skaičiavimą, dalis, sąrašo vertė pagal apskaitos standartą kiekvieniems iš trejų pastarųjų finansinių metų.  Įstaigos reguliariai peržiūri 0010 ir 0030 skiltyse nurodytas apskaitines vertes ir, jei taikoma, jas patikslina, kad būtų atsižvelgta į susijungimų, įsigijimų ir perleidimų poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 ir 2 dalis.  Kalbant apie elementus, kurie priklauso FC skaičiavimo komponento sudedamosioms dalims, vertę reikėtų nurodyti pagal apskaitos metodą, taikomą prekybos ir bankinės knygų elementams nustatyti, net jei įstaiga apskaičiuoja FC pagal prudencinį metodą, taikomą šiems elementams nustatyti (prudencinės ribos metodas, PBA). |
| 0020, 0040, 0060 | **Vertė. Prudencinės ribos metodas**  Vertė pagal apskaitos standartą, taikoma sąrašui elementų, įtrauktų į FC komponento sudedamųjų dalių skaičiavimą, apskaičiuotą pagal prudencinės ribos metodą (PBA), siekiant nustatyti prekybos ir bankinės knygų elementus už kiekvienus paskutinius trejus finansinius metus.  Jeigu įstaiga nenaudoja PBA (arba nusprendė grįžti prie apskaitos metodo), verčių nurodyti nereikėtų.  Įstaigos reguliariai peržiūri 0020 ir 0040 skiltyse nurodytas vertes ir, jei taikoma, jas patikslina, kad būtų atsižvelgta į susijungimų, įsigijimų ir perleidimų poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 ir 2 dalis. |
| 0070 | **Vidutinės vertės**  Komponentų sudedamųjų dalių, naudojamų apskaičiuojant ILDC, SC ir FC, paskutinių trejų finansinių metų vidutinės vertės.  Jeigu apskaičiuodama FC įstaiga taiko PBA, vidurkis atspindi paskutinių trejų finansinių metų apskaitines vertes, remiantis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalimi, o ne vertes pagal apskaitos metodą.  Jei taikoma, vidurkis bus apskaičiuojamas atsižvelgiant į metų absoliučiąsias vertes pagal eilutės lygmeniu nustatytus nurodymus. |

Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | **Nuorodos į teisės aktus ir nurodymai** |
| **0010 - 0210** | 1. **Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas (ILDC)** |
| 0010 | **Palūkanų komponentas**  Palūkanų komponentas (IC) apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |
| 0020 | **Grynosios pajamos**  Grynosios pajamos – pajamų iš palūkanų (įskaitant pajamas iš nuomojamo turto) ir palūkanų sąnaudų (įskaitant pajamas iš nuomojamo turto) skirtumas. |
| 0030 | **Pajamos iš palūkanų (įskaitant pajamas iš nuomojamo turto (finansinės ir veiklos nuomos))**  Pajamų iš palūkanų, pajamų iš nuomojamo turto, išskyrus pajamas iš palūkanų, ir pelno iš nuomojamo turto suma. |
| 0040 | **Pajamos iš palūkanų**  Įstaigos nurodo pajamas iš palūkanų pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 31 punktą ir vadovaudamosi kitomis EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 187, 189 ir 194ii punktuose išdėstytomis specifikacijomis. |
| 0050 | **Pajamos iš nuomojamo turto (finansinės ir veiklos nuomos), išskyrus pajamas iš palūkanų**  Įstaigos pajamas nurodo pagal EBI IT sprendimų, susijusių su nuoma, V priedo 2 dalies 314 ir 315 punktus, įskaitant:   * pajamas iš investicinio turto, kuris generuoja nuomos pajamas ir yra vertinamas pagal tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių; * pajamas iš veiklos nuomos, įskaitant pajamas iš investicinio turto nuomos. |
| 0060 | **Pelnas iš nuomojamo turto (finansinės ir veiklos nuomos)**  Įstaigos nurodo:   * pelną iš nuomos sąlygų pakeitimų pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 49 punktą; * likusias kitas veiklos pajamos („Kitos veiklos pajamos. Kita“) pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 314 ir 316 punktus, jei jos susijusios su nuomojamu turtu. |
| 0070 | **(Palūkanų sąnaudos (įskaitant sąnaudas, susijusias su nuomojamu turtu (finansine ir veiklos nuoma))**  Palūkanų sąnaudų, su nuomojamu turtu susijusių sąnaudų, išskyrus palūkanų sąnaudas, ir su veiklai naudojamo nuomojamo turto susijusių nuostolių suma. |
| 0080 | **(Palūkanų sąnaudos)**  Įstaigos nurodo palūkanų sąnaudas pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 31 punktą ir vadovaudamosi kitomis EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 188, 190 ir 194ii punktuose išdėstytomis specifikacijomis.  Tos palūkanų sąnaudos, kurios susidaro dėl operacinės rizikos įvykių, čia nenurodomos. Vietoj to, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį jos nurodomos paslaugų komponente („Bendri nuostoliai, sąnaudos, atidėjiniai ir kitas finansinis poveikis, atsirandantis dėl operacinės rizikos įvykių“). |
| 0090 | **(Sąnaudos, susijusios su veiklai naudojamu nuomojamu turtu, išskyrus palūkanų sąnaudas)**  Sąnaudų suma, apimanti veiklai naudojamo nuomojamo turto nusidėvėjimą, vertės sumažėjimą arba (–) vertės sumažėjimo atšaukimą, ir kitos su nuomojamu turtu susijusios administracinės sąnaudos, kaip parodyta toliau.   * **(Veiklai naudojamo nuomojamo turto nusidėvėjimas):** Įstaigos nurodo su nuomojamu turtu susijusias sąnaudas, kurios sudaro nusidėvėjimo išlaidas, nurodytas pagal 1-ojo tarptautinio apskaitos standarto (TAS) 102 ir 104 punktus, bet tik susijusias su veiklai naudojamu nuomojamu turtu, kurio pajamos arba sąnaudos įtrauktos į palūkanų komponento apskaičiavimą. * **(Veiklai naudojamo nuomojamo turto vertės sumažėjimas arba (–) vertės sumažėjimo atšaukimas):** Įstaigos nurodo sąnaudas, susijusias su veiklai naudojamu nuomojamu turtu, kurios atitinka sąnaudas dėl vertės sumažėjimo arba vertės sumažėjimo atstatymo pagal 36-ojo TAS 126 straipsnio a ir b punktus. * **(Sąnaudos, susijusios su veiklos nuoma, įskaitant kitas administracines išlaidas, susijusias su veiklai naudojamu nuomojamu turtu):** Įstaigos sąnaudas nurodo pagal EBI IT sprendimų, susijusių su nuoma, V priedo 2 dalies 314 ir 315 punktus, įskaitant: * sąnaudas, susijusias su investiciniu turtu, kuris generuoja nuomos pajamas ir yra vertinamas pagal veiklai naudojamo nuomojamo turto tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių; * sąnaudas, susijusias su veiklos nuoma, įskaitant tiesiogines veiklos sąnaudas, susijusias su investiciniu turtu, kuris generuoja nuomos pajamas.   Be to, įstaigos turėtų čia nurodyti kitas administracines išlaidas, susijusias su veiklai naudojamu nuomojamu turtu, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 208ix punktą.  Tos sąnaudos, kurios susidaro dėl operacinės rizikos įvykių, čia nenurodomos. Vietoj to, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį jos nurodomos paslaugų komponente („Bendri nuostoliai, sąnaudos, atidėjiniai ir kitas finansinis poveikis, atsirandantis dėl operacinės rizikos įvykių“). |
| 0100 | **(Su veiklai naudojamu nuomojamu turtu susiję nuostoliai)**  Įstaigos nurodo:   * likusias kitas veiklos sąnaudas („Kitos veiklos sąnaudos. Kita“) pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 29.3 skirsnio 316 punktą, jei jos susijusios su veiklai naudojamu nuomojamu turtu.   Nuostoliai, patirti dėl operacinės rizikos įvykių, čia nenurodomi. Vietoj to, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį jos nurodomos paslaugų komponente („Bendri nuostoliai, sąnaudos, atidėjiniai ir kitas finansinis poveikis, atsirandantis dėl operacinės rizikos įvykių“). |
| 0110 | **Turto komponentas**  Turto komponentas apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |
| 0120 | **Visas turtas**  Lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo, skolos vertybinių popierių, paskolų ir išankstinių mokėjimų bendros balansinės vertės, taip pat išvestinių finansinių priemonių ir nuomojamo turto balansinės vertės suma. |
| 0130 | **Lėšos centriniuose bankuose ir kiti indėliai iki pareikalavimo**  Įstaigos nurodo lėšų centriniuose bankuose ir kitų indėlių iki pareikalavimo bendrą balansinę vertę pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 2 ir 3 punktus. |
| 0140 | **Skolos vertybiniai popieriai**  Įstaigos nurodo skolos vertybinių popierių bendrą balansinę vertę pagal EBI IT sprendimų V priedo 1 dalies 31 ir 34 punktus. |
| 0150 | **Paskolos ir išankstiniai mokėjimai**  Įstaigos nurodo paskolų ir išankstinių mokėjimų bendrą balansinę vertę pagal EBI IT sprendimų V priedo 1 dalies 32 ir 34 punktus. |
| 0160 | **Išvestinės finansinės priemonės**  Išvestinių finansinių priemonių, kurios yra prekybos vertybiniais popieriais ir apsidraudimo sandorių apskaitos priemonės, balansinės vertės suma. |
| 0170 | **Prekybos vertybiniais popieriais ir ekonominių apsidraudimo sandorių priemonės**  Įstaigos nurodo prekybos vertybiniais popieriais ir ekonominių apsidraudimo sandorių išvestinių finansinių priemonių balansinę vertę, pateiktą pagal 9-ojo TFAS A priedą arba pagal NGAAP, laikantis EBI IT sprendimų V priedo 1 dalies 17 ir 27 punktų, jeigu dėl tokių išvestinių finansinių priemonių per finansinius metus susidarė palūkanų ar panašių srautų, kurie pripažįstami kaip pajamos iš palūkanų arba palūkanų sąnaudos. |
| 0180 | **Apsidraudimo sandorių apskaita**  Įstaigos nurodo apsidraudimo sandorių apskaitos išvestinių finansinių priemonių balansinę vertę pagal EBI IT sprendimų V priedo 1 dalies 22 ir 27 punktus, jeigu dėl tokių išvestinių finansinių priemonių susidarė palūkanų ar panašių srautų, kurie pripažįstami kaip pajamos iš palūkanų arba palūkanų sąnaudos. |
| 0190 | **Nuomojamas turtas**  Įstaigos nurodo viso nuomojamo turto balansinę vertę, įskaitant:   * nekilnojamąjį turtą ir įrangą, kaip nurodyta 16-ojo TAS 6 ir 29 punktuose ir 1-ojo TAS 54 punkto a papunktyje; * investicinį turtą pagal 40-ojo TAS 5 ir 30 punktus ir 1-ojo TAS 54 punkto b papunktį; * kitą nematerialųjį turtą pagal 38-ojo TAS 8, 118 ir 122 punktus ir EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 303 punktą. |
| 0200 | **Dividendų komponentas**  Dividendų komponentas (DC) apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |
| 0210 | **Pajamos iš dividendų**  Įstaigos nurodo pajamas iš dividendų pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 40–42 punktus. |
| **0220 - 0360** | 1. **Paslaugų komponentas (SC)** |
| 0220 | **Kitos veiklos pajamos**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalis.  Į administracinių išlaidų susigrąžinimą nereikėtų atsižvelgti pagal TRS dėl veiklos rodiklio komponentų, kurie turi būti parengti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 9 dalį, 5 straipsnį. |
| 0230 | **Kitos veiklos pajamos iš tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai priklausančių narių**  Kitos veiklos pajamos, gautos iš įstaigų, kurios yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos narės pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. |
| 0240 | **Pelnas iš ilgalaikio turto ir perleidžiamų grupių, kurie klasifikuojami kaip laikomi parduoti, bet neatitinka nutrauktos veiklos kriterijų**  Įstaigos nurodo pelną iš ilgalaikio turto ir perleidžiamų grupių, kurie klasifikuojami kaip laikomi parduoti, bet neatitinka nutrauktos veiklos kriterijų pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 55 punktą.  Turi būti nurodomas tik pelnas; jeigu yra nuostolių, vertė laikoma lygia nuliui. |
| 0250 | **Kita**  Įstaigos nurodo kitas veiklos pajamas pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 314 ir 316 punktus, t. y.:   * pajamas iš materialiojo turto, vertinamo pagal tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių, išskyrus pajamas iš investicinio turto, kuris generuoja nuomos pajamas ir yra vertinamas pagal tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčių; * likusias kitas veiklos pajamos („Kitos veiklos pajamos. Kita“) pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 314 ir 316 punktus, jei jos nesusijusios su nuomojamu turtu. |
| 0260 | **(Kitos veiklos išlaidos)**  Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalis. |
| 0270 | **(Kitos tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai priklausančių narių veiklos sąnaudos)**  Kitų veiklos sąnaudų suma, sumokėta įstaigoms, kurios yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos narės, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. |
| 0280 | **(Bendri nuostoliai, sąnaudos, atidėjiniai ir kiti finansiniai padariniai dėl operacinės rizikos įvykių)**  Šioje eilutėje nurodoma suma atitinka visų su operacinės rizikos įvykiais susijusių nuostolių, sąnaudų, atidėjinių ir kitų finansinių padarinių sumą, nurodytą C.16.03 šablono 0080 eilutėje. |
| 0290 | **(Nuostoliai, susiję su ilgalaikiu turtu ir perleidžiamomis grupėmis, kurie klasifikuojami kaip laikomi parduoti, bet neatitinka nutrauktos veiklos kriterijų)**  Įstaigos nurodo nuostolius, išskyrus nuostolius dėl operacinės rizikos įvykių, susijusius su ilgalaikio turto ir perleidžiamų grupių, kurie klasifikuojami kaip laikomi parduoti, bet neatitinka nutrauktos veiklos kriterijų pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 55 punktą.  Nurodomi tik nuostoliai; jeigu gaunamas pelnas, šioje eilutėje vertė laikoma lygia nuliui. |
| 0300 | **(Kita)**  Įstaigos nurodo kitas veiklos sąnaudas, patirtas ne dėl operacinės rizikos įvykių, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 314 ir 316 punktus, t. y.:   * sąnaudas, susijusias su materialiojo turto, vertinamo taikant tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčiais, išskyrus sąnaudas, susijusias su investicinio turto, kuris generuoja nuomos pajamas ir kuris vertinamas taikant veiklai naudojamo nuomojamo turto tikrosios vertės metodą, tikrosios vertės pokyčiais; * likusias kitas veiklos sąnaudas („Kitos veiklos sąnaudos. Kita“) pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 314 ir 316 punktus, jei jos nesusijusios su nuomojamu turtu. |
| 0310 | **Mokesčių ir komisinių pajamų komponentas**  Mokesčių ir komisinių pajamos apskaičiuojamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. |
| 0320 | **Mokesčių ir komisinių pajamos**  Įstaigos nurodo pajamas iš mokesčių ir komisinių atlyginimų pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 281–284 punktus.  Remiantis techninių reguliavimo standartų, kurie turi būti parengti pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 9 dalį, 7 straipsniu, į šią poziciją taip pat reikėtų įtraukti pajamas iš papildomos veiklos, pavyzdžiui, IT veiklos, būtinos finansinei paslaugai teikti. |
| 0330 | **iš jų: iš narių, priklausančių tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai**  Mokesčių ir komisinių pajamų dalis, gauta iš įstaigų, kurios yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos narės pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. |
| 0340 | **(Mokesčių ir komisinių sąnaudų komponentas)**  Mokesčių ir komisinių sąnaudos apskaičiuojamos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. |
| 0350 | **(Mokesčių ir komisinių sąnaudos)**  Įstaigos nurodo mokesčių ir komisinių sąnaudas pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 281–284 punktus.  Šioje eilutėje turėtų būti nurodomi už finansinių paslaugų teikimą sumokėti užsakomųjų paslaugų mokesčiai, įtraukti į TRS 8 straipsnyje nurodytą veiklos rūšių sąrašą, kuris turi būti parengtas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 9 dalį, jeigu pagal taikomą apskaitos sistemą jie įtraukti į administracines išlaidas, kaip numatyta minėto TRS 16 straipsnyje. Į šią poziciją taip pat turėtų būti įtrauktos išlaidos, susijusios su papildoma veikla, pavyzdžiui, finansinėms paslaugoms teikti reikalinga IT veikla. |
| 0360 | **(iš jų: tai pačiai institucinei užtikrinimo sistemai priklausantiems nariams)**  Mokesčių ir komisinių sąnaudų dalis, sumokėta įstaigoms, kurios yra tos pačios institucinės užtikrinimo sistemos narės, pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finansinis komponentas (FC)** |
| 0370 | **Prekybos knygos komponentas**  Prekybos knygos komponentas apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį. |
| 0380 | **Prekybos knygai taikomas grynasis pelnas arba (–) nuostolis**  Prekybos knygai taikomas grynasis pelnas arba nuostolis apskaičiuojamas kaip šių elementų suma:   * pelnas arba (–) nuostoliai dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma; * pelnas arba (–) nuostoliai dėl apsidraudimo sandorių apskaitos, grynoji sumas, ir valiutos kursų skirtumai (pelnas arba (–) nuostoliai), grynoji suma, susijusi su prekybos knyga. |
| 0390 | **Pelnas arba (–) nuostoliai dėl prekybai laikomo arba parduodamo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma**  Įstaigos nurodo pelną arba (–) nuostolius iš finansinio turto ir įsipareigojimų, laikomų prekybos tikslais, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 43 ir 46 punktus arba iš prekybos finansiniu turtu ir įsipareigojimais pagal BAD[[4]](#footnote-5) 27 straipsnio dalies „Vertikalusis išdėstymas“ 6 punktą. |
| 0400 | **Prekybos knyga. Pelnas arba (–) nuostoliai iš apsidraudimo sandorių apskaitos, grynoji suma**  Įstaigos nurodo su apsidraudimo sandorių apskaita susijusį pelną arba (–) nuostolius, grynąją vertę, pagal prekybos knygos komponentą tik tomis išimtinėmis aplinkybėmis, kai apsidraudimo sandorių apskaita, apskaičiuota pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 47 punktą arba pagal Apskaitos direktyvos 8 straipsnio 1 dalies a punktą, 6 ir 8 punktus, naudojama prekybai laikomų finansinių turto ir įsipareigojimų arba prekybai skirtų finansinių turto ir įsipareigojimų apsidraudimui. |
| 0410 | **Prekybos knyga. Valiutos kursų skirtumai (pelnas arba (–) nuostoliai), grynoji suma**  Įstaigos nurodo valiutos kursų skirtumus (pelnas arba (–) nuostoliai), grynoji suma, tik jeigu tokie skirtumai, apskaičiuoti pagal 21-ojo TAS 28 straipsnį, 52 straipsnio a punktą arba pagal BAD 39 straipsnį, susidaro dėl prekybai laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų arba prekybai skirto finansinio turto ir įsipareigojimų. |
| 0420 | **Bankinės knygos komponentas**  Bankinės knygos komponentas apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 6 dalį. |
| 0430 | **Grynasis pelnas arba (–) nuostolis, taikytinas bankinei knygai**  Bankinei knygai taikomas grynasis pelnas arba nuostolis apskaičiuojamas kaip šių elementų suma:   * pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma; * pelnas arba (–) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma; * pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma; * pelnas arba (–) nuostoliai dėl apsidraudimo sandorių apskaitos, grynoji sumas, ir valiutos kursų skirtumai (pelnas arba (–) nuostoliai), grynoji suma, susijusi su bankine knyga. |
| 0440 | **Pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma**  Įstaigos nurodo pelną arba (–) nuostolius dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynąją sumą, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 45 punktą arba BAD 27 straipsnio dalies „Vertikalusis išdėstymas“ 6 punktą. |
| 0450 | **Pelnas arba (–) nuostoliai dėl neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma**  Įstaigos nurodo neprekybinio finansinio turto, privalomai vertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pelną arba (–) nuostolius, grynąją sumą, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 46 punktą. |
| 0460 | **Pelnas arba (–) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynoji suma**  Įstaigos nurodo pelną arba (–) nuostolius dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, grynąją sumą, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 44 punktą. |
| 0470 | **Bankinė knyga. Pelnas arba (–) nuostoliai, susiję su apsidraudimo sandorių apskaita, grynoji suma**  Įstaigos nurodo su apsidraudimo sandorių apskaita susijusį pelną arba (–) nuostolius, grynąją sumą, pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 47 punktą arba pagal Apskaitos direktyvos 8 straipsnio 1 dalies a punktą, 6 ir 8 punktus, jeigu šis pelnas arba nuostoliai susiję su bankinėje knygoje laikomu finansiniu turtu ir įsipareigojimais. |
| 0480 | **Bankinė knyga. Valiutų kurso skirtumai (pelnas arba (–) nuostoliai), grynoji suma**  Įstaigos nurodo valiutų kurso skirtumus (pelną arba (–) nuostolius), grynąją sumą, pagal 21.28-ojo TAS 52 straipsnio a punktą arba BAD 39 straipsnį, jei šie skirtumai atsiranda dėl bankinėje knygoje laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų. |

**C 16.03. Operacinės rizikos suskirstymas (OPR BD)**

141 j Pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 5 dalį šiame šablone pateikiama išsami informacija apie įprastinės bankininkystės veiklos nuostolius, sąnaudas, atidėjinius ir kitą finansinį poveikį dėl operacinės rizikos įvykių, įtraukiamų į bet kurį pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį. Jei šie nuostoliai, išlaidos, atidėjiniai ir kiti finansiniai nuostoliai nėra susiję su operacinės rizikos įvykiais, jie nebus įtraukti į šį šabloną, o bus nurodyti C 16.02 šablono skiltyje „ILDC“. Čia pateikiami straipsniai padeda apskaičiuoti kitas veiklos išlaidas, nurodytas C 16.02 šablone, kurios naudojamos BI SC apskaičiuoti.

141 ja. Įstaigos kiekvienoje skiltyje nurodo vertę pagal taikytiną apskaitos standartą už kiekvienus paskutinius trejus finansinius metus. Įstaigos reguliariai peržiūri ataskaitose nurodytas apskaitines vertes ir, jei taikoma, jas koreguoja, kad atspindėtų susijungimų, įsigijimų ir perleidimų poveikį pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 315 straipsnio 1 ir 2 dalis.

141 jb. Jei įstaigai taikoma Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 4 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, įstaiga į šį šabloną neįtraukia jokių mažmeninės bankininkystės ir (arba) komercinės bankininkystės verslo linijų duomenų, laikydamasi C 16.02 šablono nurodymų.

Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | |
| 0010 | **(Palūkanų sąnaudos)**  Įstaigos nurodo palūkanų sąnaudas, susijusias su operacinės rizikos įvykiais, laikydamosi EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 31 punkto ir laikydamosi tolesnių EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 188, 190 ir 194ii punktų specifikacijų. |
| 0020 | **(Kitos veiklos išlaidos)**  Įstaigos nurodo likusią kitų veiklos išlaidų dalį („Kitos veiklos išlaidos. Kita“) pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 314 ir 316 punktus, jei jos nesusijusios su nuomojamu turtu ir susijusios su operacinės rizikos įvykiais. |
| 0030 | **(Administracinės išlaidos)**  Dėl operacinės rizikos įvykių įstaigos turėtų pateikti šią informaciją:   * personalo išlaidas pagal 19.7 TAS; 1.102 TAS, IG 6 / BAD 27 straipsnį; vertikalųjį išdėstymą (8a) ir kaip nurodyta EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 311 punkte; * kitas administracines išlaidas pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 208i–208x punktus. * Įstaigos neįtraukia tų išorės paslaugų teikimo mokesčių, kurie mokami už finansinių paslaugų teikimą, jeigu jie pagal taikytiną apskaitos sistemą įtraukiami į administracines išlaidas. |
| 0040 | **(Nusidėvėjimas dėl operacinės rizikos įvykių)**  Įstaigos privalo ataskaitose nurodyti nusidėvėjimą pagal 1.102 ir 104 TAS, kuris atsiranda dėl operacinės rizikos įvykių, išskyrus nusidėvėjimą, susijusį su nuomojamu turtu. |
| 0050 | **(Atidėjiniai arba (–) atidėjinių panaikinimas)**  Įstaigos nurodo atidėjinius arba (–) atidėjinių panaikinimą pagal 37.59 TAS 84 straipsnį, 1.98 TAS b dalies f punkto g papunktį ir EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 48i ir 50 punktus, kurie susiję su operacinės rizikos įvykiais. |
| 0060 | **(Vertės sumažėjimas arba (–) vertės sumažėjimo atšaukimas)**  Dėl operacinės rizikos įvykių įstaigos nurodo:   * Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba vertės sumažėjimo atšaukimas pagal EBI IT sprendimų V priedo 2 dalies 51 ir 53 punktus. * Investicijų į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba vertės sumažėjimo atšaukimas pagal 28-ojo TAS 40–43 punktus.   Vertės sumažėjimas arba (–) vertės sumažėjimo atšaukimas dėl kredito rizikos nuostolių šioje eilutėje nenagrinėjamas, neatsižvelgiant į atitinkamą apskaitos sistemą, nes jis nėra susijęs su operacinės rizikos įvykiais. |
| 0070 | (Kita)  Įstaiga nurodo kitus nuostolius, patirtus dėl operacinės rizikos įvykių, kurie nėra įtraukti į pirmiau minėtus įvykius. |
| 0080 | **(Iš viso)**  Tai yra šio šablono 0010–0070 eilučių verčių suma. |

**C 16.04. Informacija apie patronuojamąsias įmones, kurioms taikoma 314 straipsnio 3 dalis**

141 k Tuo atveju, kai teikiama konsoliduotoji ataskaita ir įstaigai taikoma 314 straipsnio 3 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, ji pateikia informaciją apie ILDC ir jo sudedamąsias dalis toms patronuojamosioms įstaigoms, kurioms apskaičiuojamas atskiras ILDC. Kiekvienai patronuojamajai įstaigai skiriama atskira eilutė. Patronuojamųjų įmonių, kurioms taikoma 314 straipsnio 3 dalyje nurodyta nukrypti leidžianti nuostata, ir likusios grupės dalies tarpusavio įmonių balansai pašalinami.

Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | |
| 0010 | **Teisės subjekto pavadinimas**  Kiekvieno teisės subjekto pavadinimas |
| 0020 | **LEI kodas**  Juridinio asmens identifikatoriaus kodas |
| 0030 | **ILDC**  Palūkanų, nuomos ir dividendų komponentas (ILDC) apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |
| 0040 | **IC**  Palūkanų komponentas (IC) apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |
| 0050 | **AC**  Turto komponentas (AC) apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |
| 0060 | **DC**  Dividendų komponentas (DC) apskaičiuojamas pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 314 straipsnio 2 dalį. |

* 1. Operacinė rizika. Išsami informacija apie praėjusių metų nuostolius (OPR DETAILS)
     1. Bendrosios pastabos

1. C 17.01 šablone (OPR DETAILS 1) apibendrinama informacija apie įstaigos praėjusiais metais užregistruotus bendruosius nuostolius ir susigrąžintas nuostolių sumas pagal įvykių rūšis ir verslo linijas, remiantis šio skirsnio 1 lentelėje ir 2 lentelėse pateiktomis apibrėžtimis. C 17.02 šablone (OPR DETAILS 2) pateikiama išsami informacija apie didžiausius pastarųjų metų nuostolio įvykius. Reikėtų fiksuoti tik įvykius, dėl kurių atsiranda nuostolis.

1 lentelė. Operacinės rizikos įvykių rūšys

|  |  |
| --- | --- |
| **Įvykio rūšis** | **Apibrėžtis** |
| Sukčiavimas įstaigoje | Nuostoliai dėl pasikėsinimo sukčiauti, pasisavinti turtą arba apeiti reglamentus, įstatymus arba bendrovės politiką, išskyrus diversifikavimo ir (arba) diskriminavimo atvejus, kurie susiję su bent viena šalimi įstaigoje |
| Sukčiavimas už įstaigos ribų | Nuostoliai dėl trečiosios šalies pasikėsinimo sukčiauti, pasisavinti turtą arba apeiti įstatymus |
| Darbo praktika ir darbo vietos sauga | Nuostoliai, atsiradę dėl nesuderinamumo su darbo, sveikatos arba saugos įstatymais arba susitarimais, dėl išmokų, susijusių su reikalavimais atlyginti žalą asmens sužalojimo atveju, arba dėl diversifikavimo ir (arba) diskriminavimo atvejų |
| Klientai, produktai ir verslo praktika | Nuostoliai, atsiradę dėl netyčinio arba neapdairaus profesinių pareigų nevykdymo konkrečių klientų atžvilgiu (įskaitant tarpusavio pasitikėjimo ir tinkamumo reikalavimus) arba dėl produkto pobūdžio ar sudėties |
| Žala materialiajam turtui | Nuostoliai, atsiradę dėl materialiojo turto praradimo arba sugadinimo dėl stichinės nelaimės arba kitų įvykių |
| Verslo sutrikdymas ir sistemos trikdžiai | Nuostoliai, atsiradę dėl verslo sutrikdymo arba sistemos trikdžių |
| Vykdymas, pristatymas ir proceso valdymas | Nuostoliai dėl nesėkmingo sandorio tvarkymo arba proceso valdymo, dėl santykių su prekybos partneriais ir pardavėjais |

2 lentelė. Verslo linijos

|  |  |
| --- | --- |
| **Verslo linija** | **Veiklos rūšių sąrašas** |
| Įmonių finansai | Finansinių priemonių emisijos organizavimas ir vykdymas arba finansinių priemonių platinimas rinkoje prisiimant tvirtus įsipareigojimus pirkti  Paslaugos, susijusios su emisijos organizavimu ir vykdymu  Investicinės konsultacijos  Įmonėms teikiamos konsultacijos dėl kapitalo struktūros, pramonės strategijos ir su tuo susijusių klausimų, taip pat konsultacijos ir paslaugos, susijusios su įmonių susijungimais ir pirkimu  Investavimo tyrimai ir finansų analizė bei kitos bendro pobūdžio rekomendacijos, susijusios su finansinių priemonių sandoriais |
| Prekyba ir pardavimai | Pirkimas (pardavimas) savo sąskaita  Tarpininkavimas pinigų rinkoje  Nurodymų dėl vienos ar kelių finansinių priemonių priėmimas ir perdavimas  Nurodymų vykdymas klientų vardu  Finansinių priemonių platinimas rinkoje be tvirto įsipareigojimo pirkti  Daugiašalių prekybos priemonių operacija |
| Tarpininkavimo (brokerio) paslaugos mažmeniniams klientams  (Veikla su fiziniais asmenimis arba MVĮ, kurie atitinka 123 straipsnyje mažmeninių pozicijų klasei nustatytus kriterijus) | Nurodymų dėl vienos ar kelių finansinių priemonių priėmimas ir perdavimas  Nurodymų vykdymas klientų vardu  Finansinių priemonių platinimas rinkoje be tvirto įsipareigojimo pirkti |
| Komercinė bankininkystė | Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas  Skolinimas  Finansinė nuoma  Garantijos ir laidavimai |
| Mažmeninė bankininkystė  (Veikla su fiziniais asmenimis arba MVĮ, kurie atitinka 123 straipsnyje mažmeninių pozicijų klasei nustatytus kriterijus) | Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas  Skolinimas  Finansinė nuoma  Garantijos ir laidavimai |
| Mokėjimai ir atsiskaitymai | Pinigų pervedimo paslaugos  Mokėjimo priemonių išleidimas ir tvarkymas |
| Tarpininkavimo (agento) paslaugos | Finansinių priemonių saugojimas ir tvarkymas klientų sąskaita, įskaitant tų finansinių priemonių pirkimą, pardavimą ir gavimą pagal kliento pateiktus nurodymus bei su tuo susijusią veiklą, pavyzdžiui, grynųjų pinigų ir (arba) užtikrinimo priemonių valdymą |
| Turto valdymas | Portfelio valdymas  KIPVPS valdymas  Kitos turto valdymo formos |
| Įmonės prekės | Nuostolio įvykiai, kurie daro poveikį visai įstaigai ir nėra išvardyti pirmiau nurodytose kategorijose. |

143. Su kredito rizika susiję operacinės rizikos nuostoliai, į kuriuos atsižvelgiama nustatant kredito rizikos pagal riziką įvertintų pozicijų sumą (ribiniai su kreditu susiję operacinės rizikos įvykiai), pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 5 dalį neįtraukiami nei į C 17.01, nei į C 17.02 šabloną.

144. (tuščia)

145. Bendrasis nuostolis – nuostolis, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 318 straipsnio 1 dalyje, susijęs su operacine rizika net prieš bet kokio pobūdžio susigrąžinimus, nepažeidžiant toliau apibrėžtų „greitai susigrąžinamų nuostolių įvykių“.

146. Susigrąžinimas – kaip nurodyta 318 straipsnio 1 dalyje, vienas ar keli atskiri įvykiai, susiję su pradiniu operacinės rizikos įvykiu, atskirti laiko atžvilgiu, kai lėšos ar ekonominės naudos įplaukos gaunamos iš trečiosios šalies.

147. Greitai susigrąžinami nuostolio įvykiai – operacinės rizikos įvykiai, dėl kurių atsiranda nuostolių, kurie iš dalies arba visiškai susigrąžinami per penkias darbo dienas. Greitai susigrąžinamo nuostolio įvykio atveju į bendrojo nuostolio apibrėžtį įtraukiama tik ta nuostolio dalis, kuri nėra visiškai susigrąžinta (t. y. nuostolis atėmus dalinį greitą susigrąžinimą). Todėl nuostolio įvykiai, dėl kurių atsiranda nuostoliai, kurių visos sumos susigrąžinamos per penkias darbo dienas, neįtraukiami nei į bendrojo nuostolio apibrėžtį, nei į šabloną OPR DETAILS.

148. Apskaitos data – data, kai nuostolis arba atidėjinys pirmą kartą buvo pripažintas pelno (nuostolio) ataskaitoje, atsižvelgiant į operacinės rizikos nuostolį, kaip nurodyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 4 dalies a punkte. Šios datos logiškai eina po „įvykio datos“ (t. y. datos, kai įvyko arba prasidėjo operacinės rizikos įvykis) ir „nustatymo datos“ (t. y. datos, kai įstaiga sužinojo apie operacinės rizikos įvykį).

149. Nuostoliai, patirti dėl bendro operacinės rizikos įvykio arba dėl kelių įvykių, susijusių su pirminiu operacinės rizikos įvykiu, sukėlusiu įvykius ar nuostolius („pagrindinis įvykis“), sumuojami siekiant apskaičiuoti ataskaitų teikimo ribą. Jeigu bendra grynoji suma, apskaičiuota už 10 metų laikotarpį, viršija ribą, nuostoliai ir koregavimai turėtų būti nurodomi atsižvelgiant į poveikį apskaitai, kaip nustatyta Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 3 dalies c punkte ir 318 straipsnio 1 dalyje, net jeigu poveikis konkrečiu laikotarpiu gali būti mažesnis už ribą.

150. Atitinkamų metų birželio mėn. pateikti skaičiai yra tarpiniai duomenys, o galutiniai duomenys pateikiami gruodžio mėn. Todėl birželio mėn. duomenys bus susiję su šešių mėnesių ataskaitiniu laikotarpiu (t. y. nuo kalendorinių metų sausio 1 d. iki birželio 30 d.), o gruodžio mėn. duomenys – su dvylikos mėnesių ataskaitiniu laikotarpiu (t. y. nuo kalendorinių metų sausio 1 d. iki gruodžio 31 d.). Tiek birželio, tiek gruodžio mėn. duomenų atveju „ankstesni ataskaitiniai laikotarpiai“ yra visi ataskaitiniai laikotarpiai iki laikotarpio, kuris baigėsi prieš tai ėjusių kalendorinių metų pabaigoje, imtinai.

* + 1. C 17.01. Nuostoliai dėl operacinės rizikos ir susigrąžintos sumos pagal verslo linijas ir nuostolio įvykių rūšis per praėjusius metus (OPR DETAILS 1)
       1. Bendrosios pastabos

151 C 17.01 šablone apibendrinama informacija apie nuostolius ir susigrąžinimus, viršijančius vidinius ribinius dydžius, kuriuos per pastaruosius metus užregistravo įstaiga, pagal įvykių rūšis ir verslo linijas, laikantis šio skirsnio 1 ir 2 lentelėse pateiktų apibrėžčių. Gali būti, kad vienam nuostolių įvykiui atitinkantys nuostoliai yra paskirstomi kelioms verslo linijoms.

152. Skiltyse nurodomos skirtingos nuostolio įvykių rūšys ir bendra suma pagal kiekvieną verslo liniją, taip pat steigimo sutarties straipsnis, kuriame parodoma viduje taikoma žemiausia riba, taikoma renkant nuostolių duomenis, ir pagal kiekvieną verslo liniją parodoma žemiausia ir aukščiausia riba, jei yra daugiau negu viena riba.

153. Eilutėse pateikiamos verslo linijos, o kiekvienoje verslo linijoje pateikiama informacija apie nuostolių įvykių skaičių (nauji nuostolių įvykiai), bendrą nuostolių sumą (nauji nuostolių įvykiai), nuostolių įvykių, kuriems taikomi nuostolių koregavimai, skaičių, nuostolių koregavimus, susijusius su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, didžiausią vieną nuostolį, penkių didžiausių nuostolių sumą ir bendrą nuostolių atlyginimą (tiesioginis nuostolių atlyginimas, taip pat atlyginimas iš draudimo ir kitų rizikos perleidimo mechanizmų).

154. Su visomis verslo linijomis susiję duomenys apie nuostolio įvykių skaičių ir bendrojo nuostolio sumą taip pat teikiami dėl tam tikrų intervalų, remiantis nustatytomis ribinėmis vertėmis, t. y. 10 000, 20 000, 100 000 ir 1 000 000. Ribos nustatytos eurais ir įtraukiamos įstaigų nuostolių, apie kuriuos pranešama, palyginamumo tikslais. Todėl šios ribos nebūtinai yra susijusios su minimaliomis nuostolių ribomis, naudojamomis vidaus nuostolių duomenims rinkti, apie kurias turi būti pranešama kitoje šablono dalyje.

154a. Informacija apie susigrąžintas nuostolių sumas pateikiama su teigiamu ženklu.

* + - 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | |
| 0010-0070 | ĮVYKIŲ RŪŠYS  Įstaigos nurodo nuostolius atitinkamose 0010–0070 skiltyse pagal nuostolių įvykių rūšis.  Įstaigos, kurios 2024 m. gruodžio mėn. apskaičiavo savo nuosavų lėšų reikalavimą pagal BIA, gali pranešti apie nuostolius, kurių nuostolio įvykio rūšis nėra nurodyta tik 0080 skiltyje. |
| 0080 | BENDROS NUOSTOLIŲ ĮVYKIŲ RŪŠYS  0080 skiltyje pagal kiekvieną verslo liniją įstaigos nurodo bendrą „nuostolio įvykių (naujų nuostolio įvykių) skaičių“, bendrą „bendrųjų nuostolių įvykių (naujų nuostolio įvykių) sumą“, bendrą „nuostolio įvykių, dėl kurių buvo atliekamas nuostolių koregavimas“ skaičių, bendrą „su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais susijusių nuostolių koregavimų“ sumą, „didžiausią vieno įvykio nuostolį“, „penkių didžiausių nuostolių sumą“, „visų tiesiogiai susigrąžintų nuostolių sumą“ ir „visų susigrąžintų sumų pagal draudimo ir kitus rizikos perleidimo mechanizmus“ sumą.  Jeigu įstaiga yra nurodžiusi su visais nuostoliais susietas nuostolio įvykių rūšis, 0080 skiltyje pateikiama nuostolio įvykių skaičiaus, bendrųjų nuostolių bendros sumos, susigrąžintų nuostolių bendros sumos ir su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais susijusių nuostolių koregavimo sumų, nurodytų 0010–0070 skiltyse, paprasta suma.  0080 skiltyje nurodomas „didžiausias vieno įvykio nuostolis“ – didžiausias vieno įvykio nuostolis pagal verslo liniją, sutampantis su didžiausių vieno įvykio nuostolių didžiausia suma, nurodyta 0010–0070 skiltyse, jeigu įstaiga yra nurodžiusi su visais nuostoliais susietas nuostolio įvykių rūšis.  Penkių didžiausių nuostolių suma – 0080 skiltyje nurodomi penki didžiausi nuostoliai vienoje verslo linijoje. |
| 0090-0100 | STEIGIMO SUTARTIES ELEMENTAS: DUOMENŲ RINKIMUI TAIKOMA RIBA  0090 ir 0100 skiltyse įstaigos nurodo minimalias nuostolių ribas, kurios jau nustatytos ir naudojamos renkant vidaus duomenis apie nuostolius.  Jeigu įstaiga taiko tik vieną ribą kiekvienai verslo linijai, užpildoma tik 0090 skiltis.  Jei toje pačioje verslo linijoje taikomos skirtingos ribos, taip pat reikia įrašyti didžiausią taikytiną ribą (0100 skiltis). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Eilutės** | |
| 0010-0880 | VERSLO LINIJOS: ĮMONIŲ FINANSAI, PREKYBA IR PARDAVIMAS, MAŽMENINĖ BANKININKYSTĖ, KOMERCINĖ BANKININKYSTĖ, MAŽMENINĖ BANKININKYSTĖ, MOKĖJIMAI IR ATSISKAITYMAS, AGENTŪROS PASLAUGOS, TURTO VALDYMAS, ĮMONIŲ ELEMENTAI  Kiekvienos nuostolių rūšies ir verslo linijos atveju įstaiga, laikydamasi vidaus ribų, pateikia šią informaciją: nuostolių skaičių (nauji nuostoliai), bendrą nuostolių sumą (nauji nuostoliai), nuostolių, kuriems taikomi nuostolių koregavimai, skaičių, nuostolių koregavimus, susijusius su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, didžiausią vienkartinį nuostolį, penkių didžiausių nuostolių sumą, bendrą tiesioginių nuostolių susigrąžinimą ir bendrą susigrąžinimą iš draudimo ir kitų rizikos perkėlimo mechanizmų.  Jeigu nuostolio įvykis paveikia daugiau negu vieną verslo liniją, „bendroji nuostolių suma“ paskirstoma tarp visų paveiktų verslo linijų.  Įstaigos, kurios savo nuosavų lėšų reikalavimą 2024 m. gruodžio mėn. apskaičiavo pagal BIA, nuostolius, kurių verslo linija nėra nurodyta, gali nurodyti tik 0910–0980 eilutėse. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Nuostolio įvykių skaičius (nauji nuostolio įvykiai)  Nuostolio įvykių skaičius yra nuostolio įvykių, kurių bendrieji nuostoliai buvo įtraukti į apskaitą per ataskaitinį laikotarpį, skaičius.  Nuostolio įvykių skaičius yra susijęs su naujais įvykiais, t. y. operacinės rizikos įvykiais, kurie yra:   1. „pirmą kartą įtraukti į apskaitą“ per ataskaitinį laikotarpį arba 2. „pirmą kartą įtraukti į apskaitą“ per praėjusį ataskaitinį laikotarpį, kai nuostolio įvykis nebuvo įtrauktas į jokią ankstesnę priežiūros ataskaitą, pvz., dėl to, kad jis buvo nustatytas kaip operacinės rizikos nuostolio įvykis tik einamuoju ataskaitiniu laikotarpiu arba dėl to, kad su tuo nuostolio įvykiu siejamas agreguotas nuostolis (t. y. pirminis nuostolis pridėjus ir (arba) atėmus visus nuostolių koregavimus ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais) vidaus duomenų rinkimo ribą viršijo tik einamuoju ataskaitiniu laikotarpiu.   „Nauji nuostolio įvykiai“ neapima nuostolio įvykių, „pirmą kartą įtrauktų į apskaitą“ per ankstesnį ataskaitinį laikotarpį, kurie jau buvo įtraukti į ankstesnes priežiūros ataskaitas. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bendrojo nuostolio suma (nauji nuostolio įvykiai)  Bendrojo nuostolio suma yra bendras nuostolių dydis, susijęs su operacinės rizikos nuostolių įvykiais pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 318 straipsnio 2 dalį. Visi su vienu nuostolio įvykiu susiję nuostoliai, įtraukiami į apskaitą per ataskaitinį laikotarpį, yra susumuojami ir laikomi bendruoju to nuostolio įvykio nuostoliu tuo ataskaitiniu laikotarpiu.  Pranešta bendra nuostolių suma turi būti susijusi su „naujais nuostolių atvejais“, kaip nurodyta šioje lentelėje aukščiau esančioje eilutėje. Ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu „pirmą kartą į apskaitą įtrauktų“ nuostolių, kurie nebuvo įtraukti į jokią ankstesnę priežiūros ataskaitą, atveju bendra iki ataskaitinio laikotarpio pabaigos sukaupta nuostolių suma (t. y. pradiniai nuostoliai pridėjus / atėmus visus ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais atliktus nuostolių koregavimus) ataskaitinio laikotarpio pabaigoje turi būti pateikiama kaip bendri nuostoliai.  Ataskaitoje nurodomose sumose neatsižvelgiama į gautas grąžintas sumas. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Nuostolio įvykių, dėl kurių buvo atliekamas nuostolių koregavimas, skaičius  Nuostolių koregavimui taikytinų nuostolio įvykių skaičius yra operacinės rizikos nuostolių atvejų, „pirmą kartą įtrauktų į apskaitą“ ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais ir jau įtrauktų į ankstesnes ataskaitas, skaičius, dėl kurių nuostolių koregavimas buvo atliktas einamuoju ataskaitiniu laikotarpiu.  Jeigu per ataskaitinį laikotarpį dėl nuostolio įvykio atliktas daugiau nei vienas nuostolių koregavimas, šių nuostolių koregavimų bendra suma laikoma vienu koregavimu per laikotarpį. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Nuostolių koregavimai, susiję su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais  Nuostolių koregavimai, susiję su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, yra šių elementų (teigiamų arba neigiamų) suma:   1. bendrųjų nuostolių sumų, susijusių su teigiamais nuostolių koregavimais, atliktais per ataskaitinį laikotarpį (pvz., atidėjinių padidėjimu, susijusiais nuostolio įvykiais, papildomais atsiskaitymais) dėl operacinės rizikos įvykių, kurie pirmą kartą įtraukiami į apskaitą ir apie kuriuos pranešta ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais; 2. bendrųjų nuostolių sumų, susijusių su neigiamais nuostolių koregavimais, atliktais per ataskaitinį laikotarpį (pvz., dėl atidėjinių sumažėjimo), dėl operacinės rizikos nuostolių įvykių, kurie pirmą kartą įtraukiami į apskaitą ir apie kuriuos pranešta ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais.   Jei per ataskaitinį laikotarpį dėl vieno nuostolio įvykio buvo atlikti keli nuostolio koregavimai, visų šių nuostolio koregavimų sumos sudedamos, atsižvelgiant į koregavimų ženklą (teigiamą, neigiamą). Ši suma laikoma nuostolių koregavimu už tą nuostolių atvejį per tą ataskaitinį laikotarpį.  Jeigu dėl neigiamo nuostolio koregavimo pakoreguota nuostolio suma, priskirtina nuostolio įvykiui, tampa mažesnė už įstaigos vidaus duomenų rinkimo ribą, įstaiga nurodo bendrą to nuostolio įvykio nuostolių sumą, sukauptą iki paskutinio įvykio duomenų pateikimo už gruodžio mėn. ataskaitinę datą (t. y. pradinį nuostolį pridėjus arba atėmus visus ankstesnių ataskaitinių laikotarpių nuostolių koregavimus), su neigiamu ženklu, o ne paties neigiamo nuostolio koregavimo sumą.  Ataskaitoje nurodomose sumose neatsižvelgiama į gautas grąžintas sumas. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Didžiausias vienas nuostolis  Didžiausias vienas nuostolis yra didesnis iš:   1. didžiausios bendrojo nuostolio sumos, susijusios su nuostolio įvykiu, apie kurį pirmą kartą pranešta per ataskaitinį laikotarpį, ir 2. didžiausios teigiamo nuostolio koregavimo sumos (kaip pirmiau nurodyta 0040, 0140, …, 0840eilutėse), susijusios su nuostolio įvykiu, apie kurį pirmą kartą pranešta ankstesniu ataskaitiniu laikotarpiu.   Ataskaitoje nurodomose sumose neatsižvelgiama į gautas grąžintas sumas. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Penkių didžiausių nuostolių suma  Penkių didžiausių nuostolių suma yra penkių didžiausių sumų suma iš:   1. bendros nuostolių sumos, susijusios su nuostolių įvykiais, apie kuriuos pirmą kartą pranešta ataskaitiniu laikotarpiu, ir 2. teigiamo nuostolio koregavimo sumų (kaip apibrėžta pirmiau 0040, 0140, ..., 0840 eilutėse), susijusių su nuostolio įvykiais, apie kuriuos pirmą kartą pranešta per ankstesnį ataskaitinį laikotarpį. Suma, kuri gali būti laikoma viena iš penkių didžiausių sumų, yra pati nuostolių koregavimo suma, o ne bendra nuostolių suma, susijusi su atitinkamu nuostolių įvykiu prieš nuostolių koregavimą arba po jo.   Ataskaitoje nurodomose sumose neatsižvelgiama į gautas grąžintas sumas. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Bendra tiesiogiai susigrąžinta nuostolių suma  Tiesiogiai susigrąžintos nuostolių sumos – visos susigrąžintos nuostolių sumos, išskyrus tas, kurioms taikomas draudimas, kaip nurodyta toliau šios lentelės eilutėje.  Bendra tiesiogiai susigrąžinta nuostolių suma yra visų tiesioginių susigrąžinimų ir tiesioginių susigrąžinimų koregavimų, apskaitytų ataskaitiniu laikotarpiu ir susijusių su operacinės rizikos nuostolių įvykiais, pirmą kartą apskaitytais ataskaitiniu laikotarpiu arba ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, suma. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Bendra suma, susigrąžinta iš draudimo  Iš draudimo susigrąžintos sumos yra susigrąžintos sumos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 317 straipsnio 1 dalį ir 318 straipsnį.  Bendra iš draudimo susigrąžinta suma yra visų iš draudimo gautų susigrąžintų sumų ir tokių susigrąžintų sumų koregavimų, apskaitytų ataskaitiniu laikotarpiu ir susijusių su operacinės rizikos nuostolių įvykiais, pirmą kartą apskaitytais ataskaitiniu laikotarpiu arba ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, suma. |
| 0910-0980 | VISOS VERSLO LINIJOS  Pagal kiekvieną nuostolio įvykio rūšį (0010–0080 skiltys) turi būti pateikiama informacija apie visas verslo linijas. |
| 0910-0914 | Nuostolio įvykių skaičius  0910 eilutėje turi būti nurodytas visų verslo linijų nuostolių įvykių, viršijančių vidinę ribą, skaičius pagal nuostolių įvykių rūšis. Ši reikšmė gali būti mažesnė už nuostolio įvykių skaičiaus pagal verslo linijas sumą, nes nuostolio įvykiai, turintys daugialypį poveikį (poveikį skirtingoms verslo linijoms), laikomi vienu įvykiu. Ji gali būti didesnė, jeigu įstaiga, kuri 2024 m. gruodžio mėn. apskaičiavo nuosavų lėšų reikalavimą pagal BIA, kiekvienu atveju negali nustatyti verslo linijos (-ų), kuriai (-ioms) nuostolis daro poveikį.  0911–0914 eilutėse nurodomas nuostolio įvykių, kurių bendra nuostolių suma atitinka atitinkamose šablono eilutėse nurodytus intervalus, skaičius.  Jeigu įstaiga yra priskyrusi visus savo nuostolius verslo linijai arba nustatė visų nuostolių įvykių rūšis, 0080 skiltyje atitinkamai taikomos šios nuostatos:   * 0910–0914 eilutėse nurodytų nuostolių įvykių skaičius turi būti lygus atitinkamoje eilutėje nurodytų nuostolių įvykių skaičiaus horizontaliam suvestiniam skaičiui, nes tuose skaičiuose nuostolių įvykiai, turintys poveikį skirtingoms verslo linijoms, jau turi būti laikomi vienu nuostolių įvykiu. * Skaičius, nurodytas 0080 skilties 0910 eilutėje, nebūtinai yra lygus nuostolio įvykių skaičiaus, įtraukto į 0080 skiltį, vertikaliai sumai, nes vienas nuostolio įvykis vienu metu gali turėti įtakos skirtingoms verslo linijoms. |
| 0920-0924 | Bendrojo nuostolio suma (nauji nuostolio įvykiai)  Jeigu įstaiga yra priskyrusi visus savo nuostolius verslo linijai, 0920 eilutėje nurodoma bendrųjų nuostolių suma (nauji nuostolio įvykiai) yra kiekvienos verslo linijos naujų nuostolių įvykių bendrųjų nuostolių sumų paprasta suma.  0921–0924 eilutėse nurodoma nuostolio įvykių, kurių bendrųjų nuostolių suma patenka į susijusiose eilutėse apibrėžtus intervalus, bendrųjų nuostolių suma. |
| 0930, 0935, 0936 | Nuostolio įvykių, dėl kurių buvo atliekamas nuostolių koregavimas, skaičius  0930 eilutėje turi būti nurodyta bendra nuostolių, kuriems taikomi nuostolių koregavimai, kaip nurodyta 0030, 0130, …, 0830 eilutėse, skaičių suma. Ši reikšmė gali būti mažesnė už nuostolio įvykių, dėl kurių buvo atliekamas nuostolių koregavimas, skaičiaus pagal verslo linijas sumą, nes nuostolio įvykiai, turintys daugialypį poveikį (poveikį skirtingoms verslo linijoms), laikomi vienu įvykiu. Ji gali būti didesnė, jeigu įstaiga, 2024 m. gruodžio mėn. apskaičiavusi nuosavų lėšų reikalavimus pagal BIA, kiekvienu atveju negali nustatyti verslo linijos (-ų), kuriai (-ioms) nuostolis daro poveikį.  Nuostolių koregavimui taikytinų nuostolių atvejų skaičius suskirstomas į nuostolių įvykių, kuriems per ataskaitinį laikotarpį buvo taikytas teigiamas nuostolių koregavimas, skaičių ir nuostolių įvykių, kuriems per ataskaitinį laikotarpį buvo taikytas neigiamas nuostolių koregavimas, skaičių (visi nurodomi su teigiamu ženklu). |
| 0940, 0945, 0946 | Nuostolių koregavimai, susiję su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais  0940 eilutėje nurodoma bendra su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais susijusių nuostolių koregavimo sumų suma pagal verslo linijas (kaip nurodyta 0040, 0140, ..., 0840 eilutėse). Jeigu įstaiga yra priskyrusi visus savo nuostolius verslo linijai, 0940 eilutėje nurodoma suma yra įvairių verslo linijų nuostolių koregavimų, susijusių su ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, paprasta suma.  Nuostolių koregavimo suma suskirstoma į sumą, susijusią su nuostolio įvykiais, dėl kurių per ataskaitinį laikotarpį buvo atliktas teigiamas nuostolių koregavimas (0945 eilutė, pateikta kaip teigiamas skaičius), ir sumą, susijusią su nuostolio įvykiais, dėl kurių per ataskaitinį laikotarpį buvo atliktas neigiamas nuostolių koregavimas (0946 eilutė, pateiktas kaip neigiamas skaičius). Jeigu dėl neigiamo nuostolių koregavimo koreguota nuostolių suma, priskirtina nuostolių įvykiui, yra mažesnė už įstaigos vidaus duomenų rinkimo ribą, įstaiga turi nurodyti bendrą nuostolių sumą už tą nuostolių įvykį, sukauptą iki paskutinio karto, kai nuostolių įvykis buvo nurodomas gruodžio mėn. ataskaitinę datą (t. y. pradiniai nuostoliai pridėjus / atėmus visus nuostolių koregavimus, atliktus ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais), su neigiamu ženklu 0946 eilutėje, o ne pačią neigiamo nuostolių koregavimo sumą. |
| 0950 | Didžiausias vieno nuostolio dydis  Jeigu įstaiga yra priskyrusi visus savo nuostolius į sąrašą įtrauktai verslo linijai, didžiausias vieno įvykio nuostolis yra didžiausias nuostolis, viršijantis vidaus ribą pagal kiekvieną nuostolio įvykio rūšį ir tarp visų verslo linijų. Šie skaičiai gali būti didesni už didžiausią vieno įvykio nuostolį, užregistruotą pagal kiekvieną verslo liniją, jeigu nuostolio įvykis paveikia skirtingas verslo linijas.  Jeigu įstaiga visus nuostolius priskyrė nurodytai verslo linijai ir nustatė visų nuostolių rūšis, 0080 skiltyje taikoma ši nuostata:   * Nurodomas didžiausias bendras nuostolis yra lygus didžiausiai iš verčių, nurodytų šios eilutės 0010–0070 skiltyse. * Jei nuostolių įvykiai daro poveikį skirtingoms verslo linijoms, {r0950, c0080} laukelyje nurodyta suma gali būti didesnė už „Didžiausią vienkartinį nuostolį“ pagal verslo liniją, nurodytą kitose 0080 skilties eilutėse. |
| 0960 | Penkių didžiausių nuostolių suma  Turi būti pateikiama penkių didžiausių bendrųjų nuostolių suma pagal kiekvieną nuostolių rūšį ir visose verslo linijose. Ta suma gali būti didesnė už didžiausią penkių didžiausių nuostolių, užfiksuotų kiekvienoje verslo linijoje, sumą. Ši suma turi būti deklaruojama neatsižvelgiant į nuostolių skaičių.  Jeigu įstaiga visus nuostolius priskyrė vienai iš išvardytų verslo linijų ir nustatė visų nuostolių rūšis, 0080 skiltyje penkių didžiausių nuostolių suma yra penkių didžiausių nuostolių suma visoje matricoje, o tai reiškia, kad ji nebūtinai yra lygi didžiausiai „penkių didžiausių nuostolių sumos“ vertei 0960 eilutėje arba didžiausiai „penkių didžiausių nuostolių sumos“ vertei 0080 skiltyje. |
| 0970 | Bendra susigrąžinta tiesioginio nuostolio suma  Jeigu įstaiga visus savo nuostolius priskyrė prie sąraše nurodytos verslo linijos, bendra tiesioginio nuostolio susigrąžinimo suma yra paprasta kiekvienos verslo linijos bendro tiesioginio nuostolio susigrąžinimo suma. |
| 0980 | Bendra suma, susigrąžinta iš draudimo  Jeigu įstaiga yra priskyrusi visus savo nuostolius prie sąraše nurodytos verslo linijos, bendra iš draudimo susigrąžinta suma yra paprasta bendra iš draudimo susigrąžinta nuostolių suma pagal kiekvieną verslo liniją. |

* + 1. C 17.02. Operacinė rizika: išsami informacija apie didžiausius nuostolio įvykius per pastaruosius metus (OPR DETAILS 2)
       1. Bendrosios pastabos

155. C 17.02 šablone pateikiama informacija apie atskirus nuostolio įvykius (viena eilutė kiekvienam nuostolio įvykiui).

156. Šiame šablone pateikiama informacija turi būti susijusi su „naujais nuostolių įvykiais“, t. y. operacinės rizikos įvykiais, kurie:

1. „pirmą kartą įtraukti į apskaitą“ per ataskaitinį laikotarpį arba
2. „pirmą kartą įtraukti į apskaitą“ per ankstesnį ataskaitinį laikotarpį, kai nuostolio įvykis nebuvo įtrauktas į ankstesnę priežiūros ataskaitą, pvz., dėl to, kad nuostolio įvykis pripažintas operacinės rizikos nuostolio įvykiu tik einamuoju ataskaitiniu laikotarpiu arba kad sukaupti nuostoliai, siejami su tuo nuostolio įvykiu (t. y. pradinis nuostolis pridėjus arba atėmus visus ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais atliktus nuostolių koregavimus), viršijo vidaus duomenų rinkimo ribą tik einamuoju ataskaitiniu laikotarpiu.

157. Pranešama tik apie nuostolius, kurių bendra suma yra 100 000 EUR ar daugiau.

Laikantis tos ribos:

1. nurodomas didžiausias įvykis pagal kiekvieną įvykio rūšį, su sąlyga, kad įstaiga nustatė nuostolių įvykių rūšis, ir
2. į formą įtraukiama bent dešimt didžiausių įvykių iš likusių įvykių su nustatyta įvykio rūšimi pagal bendrųjų nuostolių sumą arba be jos.
3. Nuostolių įvykiai turi būti klasifikuojami pagal jiems priskiriamus bendruosius nuostolius.
4. Nuostolio įvykis svarstomas tik vieną kartą.
   * + 1. Nurodymai dėl konkrečių pozicijų:

|  |  |
| --- | --- |
| **Skiltys** | |
| 0010 | Įvykio ID  Įvykio ID yra eilutės identifikatorius ir turi būti unikalus kiekvienai šablono eilutei.  Jei yra vidinis ID, įstaigos pateikia vidinį ID. Priešingu atveju, nurodomas ID turi būti numeruojamas eilės tvarka: 1, 2, 3 ir pan. |
| 0020 | Apskaitos data  Apskaitos data – data, kurią nuostolis arba rezervas / atidėjinys dėl operacinės rizikos nuostolio pirmą kartą buvo pripažintas pelno ir nuostolio ataskaitoje. |
| 0030 | Įvykio data  Įvykio data – data, kurią įvyko arba pirmą kartą prasidėjo su operacine rizika susijęs nuostolio įvykis. |
| 0040 | Nustatymo data  Nustatymo data – data, kurią įstaiga sužinojo apie operacinės rizikos nuostolio įvykį. |
| 0050 | Nuostolio įvykio rūšis  Nuostolių įvykių rūšys, apibrėžtos šio priedo 1 lentelės 4.2.1 skirsnyje. |
| 0060 | Bendrasis nuostolis  Bendrasis nuostolis, susijęs su nuostolio įvykiu, nurodytu C 17.01 šablono 0020, 0120 ir kt. eilutėse. |
| 0070 | Bendrasis nuostolis atėmus tiesiogiai susigrąžintas sumas  Bendrasis nuostolis, susijęs su nuostolio įvykiu, nurodytu C 17.01 šablono 0020, 0120 ir kt. eilutėse, atėmus tiesiogiai susigrąžintas sumas, susijusias su tuo nuostolio įvykiu. |
| 0080 - 0160 | Bendrasis nuostolis pagal verslo linijas  0060 skiltyje nurodytas bendrasis nuostolis priskiriamas atitinkamoms verslo linijoms, nurodytoms 2 lentelės 4.2.1 skirsnyje. |
| 0170 | Teisės subjekto pavadinimas  Teisės subjekto, nurodyto C 06.02 šablono 0011 skiltyje, kuriame įvyko nuostolis arba didžiausia nuostolio dalis, jei tai turėjo įtakos keliems subjektams, pavadinimas. |
| 0181 | Kodas  Teisės subjekto nurodyto C 06.02 šablono 0021 skiltyje, kuriame įvyko nuostolis arba didžiausia nuostolio dalis, jei tai turėjo įtakos keliems subjektams, kodas. |
| 0185 | KODO RŪŠIS  Įstaigos nurodo 0181 skiltyje pateikto kodo rūšį: „LEI kodas“ arba „Ne LEI kodas“, taip pat ir C 06.02 šablono 0026 skiltyje. Kodo rūšis nurodoma visais atvejais. |
| 0190 | Verslo padalinys  Įstaigos verslo padalinys arba įmonės padalinys, kuriame įvyko nuostolis arba didžiausia nuostolio dalis, jei buvo paveikti keli verslo padaliniai arba įmonės padaliniai. |
| 0200 | Aprašymas  Nuostolio įvykio aprašymas, prireikus apibendrinant ar nuasmeninant; jį sudaro bent informacija apie patį įvykį ir informacija apie nuostolio įvykio veiksnius ar priežastis, jei jie žinomi. |

1. [Techniniai įgyvendinimo standartai dėl 1 etapo priežiūros ataskaitų teikimo pakeitimų, susijusių su CRR3/CRD6 | Europos bankininkystės institucija](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. TFAS – tarptautiniai finansinės atskaitomybės standartai, nurodyti Reglamento (ES) Nr. 1606/2002 2 straipsnyje. [↑](#footnote-ref-3)
3. NBAP, arba nacionaliniai bendrieji apskaitos principai – nacionalinės apskaitos sistemos, sukurtos pagal Tarybos direktyvą 86/635/EEB. [↑](#footnote-ref-4)
4. 1986 m. gruodžio 8 d. Tarybos direktyva 86/635/EEB dėl bankų ir kitų finansų įstaigų metinės finansinės atskaitomybės ir konsoliduotos finansinės atskaitomybės (OL L 372, 1986 12 31, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)