LV

II PIELIKUMS

“II PIELIKUMS

**NORĀDĪJUMI ZIŅOŠANAI PAR KAPITĀLU UN KAPITĀLA PRASĪBĀM**

## II DAĻA. NORĀDĪJUMI SAISTĪBĀ AR VEIDNI

(…)

1. **Operacionālā riska veidnes**

136. [tukšs]

137. [tukšs]

138. [tukšs]

139. [tukšs]

140. [tukšs]

141. [tukšs]

* 1. **Ziņošana par pašu kapitāla prasībām attiecībā uz operacionālo risku**
     1. **Vispārīgas piezīmes**

141a. C 16.01 veidne atspoguļo kapitāla prasības (*OFR*) operacionālajam riskam saskaņā ar uzņēmuma identifikācijas kodu (*BIC*) un saistīto uzņēmējdarbības rādītāju (*BI*) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 312.–314. pantu.

141aa. C 16.02 veidnē sniegta detalizēta informācija par C 16.01 veidnē minētā uzņēmējdarbības rādītāja (*BI*) apakškomponentēm: procentu, nomas un dividenžu komponenti (*ILDC*), pakalpojumu komponenti (*SC*) un finanšu komponenti (*FC*) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. pantu.

141ab. C 16.03 veidnē sniegta detalizēta informācija par zaudējumiem, izdevumiem, uzkrājumiem un citām finansiālām sekām, kas radušās operacionālā riska notikumu rezultātā. Kopējo vērtību iekļauj *SC* aprēķinā, kā atspoguļots C 16.02 veidnē.

141ac. C 16.04 sniegta veidnē informācija, kas aprēķināta meitasuzņēmumu līmenī saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu.

141b. Iestādes ziņo par visām summām, pamatojoties uz uzskaites ietvaru, ko tās izmanto finanšu informācijas ziņošanai, ja vien šajā pielikumā nav noteikts citādi. Atsauces uz ziņošanas prasībām, kas atspoguļotas EBI IT risinājumu[[1]](#footnote-2) *FINREP* V pielikumā, ir atspoguļotas visos norādījumos, ņemot vērā ciešo saikni starp operacionālā riska ziņošanu un iestādes finanšu pārskatiem. Gadījumos, kad tika uzskatīts par nepieciešamu sniegt skaidrojumus instrukcijās, ir iekļautas atsauces uz attiecīgajiem SFPS[[2]](#footnote-3) un *nGAAP*[[3]](#footnote-4) atsaucēm.

141ba. Šajā pielikumā izmantotās zīmju konvencijas atbilst konvencijām, kas atspoguļotas EBI IT risinājumu V pielikumā: iekavās izmantošana posteņa marķējumā veidnē nozīmē, ka šis postenis ir jāatņem, lai iegūtu kopsummu, bet tas nenozīmē, ka tas ir jāuzrāda kā negatīvs. Pozīcijas, kas jānorāda ar negatīvu vērtību, ir norādītas veidņu marķējumos, to sākumā iekļaujot simbolu “(-)”.

141c. Iestādes aprēķina savu *OFR* un ziņo informāciju veidnēs, pamatojoties uz informāciju, kas pieejama finanšu gada beigās. Tādējādi izmanto pēdējos trīs divpadsmit mēnešu novērojumus, sākot no finanšu gada beigām (piemēram, ziņošanas datumiem “Y-1. decembris, Y. marts, Y. jūnijs, Y. septembris” un finanšu gada beigām “31. decembris” aprēķini balstās uz finanšu stāvokli “31. decembrī”, izmantojot visus finanšu gadus Y-1, Y-2 un Y-3).

141d. Ja revidētie dati nav pieejami, iestādes var izmantot uzņēmuma aprēķinus. Ja tiek izmantoti revidēti skaitļi, iestādes ziņo par revidētajiem skaitļiem, kas, paredzams, paliks nemainīgi. Atkāpes no šā “nemainīgā” principa ir iespējamas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. un 2. punktu.

141e. Iestādes ziņojumos neiekļauj skaitļus, kas attiecas uz posteņiem, kuri noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 7. punktu un kas sīkāk precizēti regulatīvajā tehniskajā standartā, kas izstrādājams saskaņā ar 314. panta 9. punktu.

141f. Lai aprēķinātu *BI* (piemēram, gadījumā, ja iestādēm ir meitasuzņēmumi, kuru valūta atšķiras no iestādes pārskata valūtas), iestādes piemēro attiecīgo valūtas kursu katram no trim gadiem, uz kuru pamata tiek aprēķināts *BI*, saskaņā ar piemērojamo uzskaites ietvaru. Tādējādi attiecīgajā gadā izmantotais valūtas kurss netiek atjaunināts katrā pārskata datumā.

141g. Attiecībā uz robežvērtību piemērošanu, lai aprēķinātu *BIC* saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 313. pantu, iestādes ārpus eurozonas, kas sniedz uzraudzības informāciju savā vietējā valūtā, robežvērtības konvertēšanai vietējā valūtā izmanto vidējo valūtas maiņas kursu periodam, par kuru tiek aprēķināta *BIC* (pēdējo trīs finanšu gadu vidējais rādītājs) saskaņā ar uzskaites ietvaru.

* + 1. **C 16.01 Operacionālais risks – Kapitāla prasības (*OPR* *OFR*)**

141h. Šajā veidnē iekļautā informācija ir aprēķināta, ņemot vērā pēdējo trīs finanšu gadu summas.

Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām:

|  |  |
| --- | --- |
| **Slejas** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| 0010 | **Vērtība**  *BI* vērtība un tās trīs komponenti: *ILDC*, *SC* un *FC*.  Vērtība ietver korekcijas, kas saistītas ar apvienošanās, iegādes un atsavināšanas ietekmi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. un 2. punktu.  *FC* gadījumā vērtība atspoguļo vai nu uzskaites vērtību, kas noteikta, izmantojot uzskaites pieeju, vai uzskaites vērtību, izmantojot prudenciālo robežu (prudenciālā robežu pieeja – *PBA*), lai identificētu tirdzniecības portfeļa un bankas portfeļa posteņus. Informācija par izmantoto pieeju tiks norādīta 0110. rindā. |
| 0020 | **t. sk.: korekcijas saistībā ar uzņēmumu vai darbību apvienošanu/iegādi**  0010. slejā norādītās vērtības daļa, kas atbilst *BI* komponentiem, kuri attiecas uz apvienotām vai iegādātām vienībām vai darbībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. punktu. |
| 0030 | **(Korekcijas, kas saistītas ar vienību vai darbību atsavināšanu)**  Summa, kas izslēgta no *BI* komponentiem, kas saistīti ar atsavinātiem uzņēmumiem vai darbībām saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 2. punktu. |
| 0040 | **Pašu kapitāla prasības**  *OFR* aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 312. –314. pantu (*BIC*).  Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde pašu kapitāla prasībām, kas aprēķinātas saskaņā ar *BIC*, pievieno pašu kapitāla prasības, kas aprēķinātas saskaņā ar ASA attiecībā uz bankas privātklientu un/vai komercbanku darbības jomām, uz kurām attiecas atkāpe (jo tās nav daļa no *BIC* aprēķina sistēmas). |
| 0050 | **Riska pakļautības apmērs**  Kopējā riska pakļautības summa (*TREA*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. pantu. |

**Norādījumi pa rindām:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| 0010 | **Uzņēmuma identifikācijas kods un *ASA***  Regulas (ES) Nr. 575/2013 313. pants un 314. panta 4. punkts. |
| 0020 | **Uzņēmējdarbības rādītājs**  *BI* vērtība, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 1. punktu.  Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde neiekļauj skaitļus no bankas privātklientu un/vai komercbanku darbības jomām, uz kurām attiecas atkāpe. |
| 0030 | **Procenti, nomas maksas un dividendes**  Kopējo *ILDC* aprēķina saskaņā 314. panta 2. punktu un, ja piemērojams, 314. panta 3. punktu. |
| 0040 | ***ILDC*, kas saistīts ar atsevišķu iestādi/konsolidēto grupu (izņemot vienības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts)**  *ILDC* aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu.  Konsolidētas pārskatu sniegšanas gadījumā, ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktā minētā atkāpe, iestāde neiekļauj skaitļus, kas ir daļa no *ILDC* aprēķina, kas aprēķināts atsevišķi šīm konkrētajām meitas iestādēm. Izslēdz starpuzņēmumu atlikumus starp meitasuzņēmumiem, kas minēti pantā, un pārējo grupu.  Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde neiekļauj skaitļus no bankas privātklientu un/vai komercbanku darbības jomām, uz kurām attiecas atkāpe. |
| 0050 | ***ILDC* attiecībā uz sabiedrībām, kas minētas 314. panta 3. punktā**  Konsolidētas pārskatu sniegšanas gadījumā, ja uz iestādi attiecas 314. panta 3. punktā minētā atkāpe, tā ziņo *ILDC* summu par tām konkrētajām meitas iestādēm, par kurām tiek aprēķināts atsevišķs *ILDC*. Aprēķinot atsevišķu *ILDC*, izslēdz starpuzņēmumu atlikumus starp meitasuzņēmumiem un pārējo grupu. |
| 0060 | **Pakalpojumu komponents**  Pakalpojumu komponentu aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu.  Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde neiekļauj skaitļus no bankas privātklientu un/vai komercbanku darbības jomām, uz kurām attiecas atkāpe. |
| 0070 | **Finanšu komponents**  Finanšu komponentu aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu.  Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde neiekļauj skaitļus no bankas privātklientu un/vai komercbanku darbības jomām, uz kurām attiecas atkāpe. |
| 0080 | ***ASA* saskaņā ar 314. panta 4. punktu (Bankas privātklientu pakalpojumi)**  314. panta 4. punkts attiecībā uz bankas privātklientu pakalpojumu darbības jomu |
| 0090 | ***ASA* saskaņā ar 314. panta 4. punktu (Komercbanku pakalpojumi)**  314. panta 4. punkts attiecībā uz komercbanku pakalpojumu darbības jomu |
| 0100 | **Ārpusbilances postenis: *ILDC*, kas saistīts ar atsevišķu iestādi/konsolidēto grupu (ieskaitot vienības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts)**  Ja uz iestādi attiecas 314. panta 3. punktā minētā atkāpe, tā uzrāda teorētisko individuālo vai konsolidēto *ILDC*, kas aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu, tā, it kā iestāde nepiemērotu atkāpi. |
| 0110 | ***FC* aprēķināšanai izmantotā pieeja**  Iestādes norāda, kādu pieeju tās ir izmantojušas (uzskaites pieeja vai prudenciālā robeža) finanšu darījumu partnera aprēķināšanai saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. |

**C 16.02 Operacionālais risks – uzņēmuma identifikācijas kods (*OPR* *BIC*)**

141 i. Iestādes par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem sniedz detalizētu informāciju par attiecīgā to posteņu saraksta summu, kuriem jābūt daļai no to *BI* apakškomponentu aprēķina, kas palīdz aprēķināt *OFR* attiecībā uz operacionālo risku. Attiecīgā gadījumā visa perioda (kas aptver pēdējos trīs finanšu gadus) vidējās vērtības aprēķina, lai noteiktu *BI* komponentus, ko izmanto *OFR* aprēķināšanai, kā norādīts C 16.01.

141 ia. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 8. punktu, ja nav pieejami vēsturiskie dati, iestādes ziņo par perspektīvajām uzņēmējdarbības prognozēm. Ja iestādei ir pieejami mazāk nekā trīs gadu dati par detalizētajiem posteņiem, kas ietilpst *BI* komponentos, attiecīgajās veidnes slejās pēc prioritātes iedala pieejamos vēsturiskos datus (revidētos datus). Ja iestādei ir pieejami vēsturiskie dati par *BI* komponentiem tikai par vienu gadu, vērtības jānorāda slejā, kas atbilst jaunākajam gadam (piemēram, “pagājušais gads”), un uz nākotni vērstās aplēses jāiekļauj attiecīgi 2. un 3. gadā, līdz šie dati kļūst pieejami.

141 ib. Konsolidētas pārskatu sniegšanas gadījumā, ja uz iestādi attiecas 314. panta 3. punktā minētā atkāpe, tā *ILDC* aprēķinā iekļautajos apakšpunktos (0010–0210. rindā) neiekļauj nekādus skaitļus, kas attiecas uz tām konkrētajām meitas iestādēm, kuru *ILDC* aprēķina atsevišķi. Izslēdz starpuzņēmumu atlikumus starp meitasuzņēmumu, kas minēti pantā, un pārējo grupu.

141 ic. Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde šajā veidnē neiekļauj nekādus skaitļus no bankas privātklientu pakalpojumu un/vai komercbanku pakalpojumu darbības jomām.

Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām:

|  |  |
| --- | --- |
| **Slejas** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| 0010,  0030,  0050 | **Uzskaites vērtība**  Vērtība saskaņā ar uzskaites standartu par to posteņu sarakstu, kas ir daļa no apakškomponentēm un komponentēm (*ILDC*, *SC* un *FC*), kuras veido daļu no *BI* aprēķina par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem.  Iestādes regulāri pārskata 0010. un 0030. slejā norādītās uzskaites vērtības un attiecīgā gadījumā koriģē tās, lai atspoguļotu apvienošanās, iegādes un atsavināšanas ietekmi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. un 2. punktu.  Attiecībā uz posteņiem, kas ir daļa no finanšu darījumu partnera aprēķina apakškomponentiem, vērtība saskaņā ar uzskaites pieeju tirdzniecības portfeļa un bankas portfeļa posteņu identificēšanai ir jāuzrāda pat tad, ja iestāde aprēķina finanšu darījumu partneri saskaņā ar prudenciālo pieeju šo posteņu identificēšanai (prudenciālā robežu pieeja (*PBA*)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Vērtība – prudenciālā robežu pieeja**  Saskaņā ar uzskaites standartu norādītā to posteņu saraksta vērtība, kuras tiek iekļautas *FC* apakškomponentu aprēķinā, kas aprēķinātas saskaņā ar prudenciālo pieeju (*PBA*), lai identificētu tirdzniecības portfeļa un bankas portfeļa posteņus katrā no pēdējiem trim finanšu gadiem.  Vērtība nav jānorāda, ja iestāde neizmanto *PBA* (vai ir izvēlējusies atgriezties pie uzskaites pieejas).  Iestādes regulāri pārskata 0020. un 0040. slejā norādītās vērtības un attiecīgā gadījumā koriģē tās, lai atspoguļotu apvienošanās, iegādes un atsavināšanas ietekmi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. un 2. punktu. |
| 0070 | **Vidējās vērtības**  *ILDC*, *SC* un *FC* aprēķinā izmantoto apakškomponentu pēdējo trīs finanšu gadu vidējās vērtības.  Ja iestāde izmanto *PBA*, aprēķinot *FC*, vidējais rādītājs atspoguļos uzskaites vērtības, izmantojot *PBA* pēdējos 3 finanšu gados saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu, nevis vērtības saskaņā ar uzskaites pieeju.  Attiecīgā gadījumā vidējo vērtību aprēķina, ņemot vērā attiecīgā gada absolūtās vērtības saskaņā ar norādījumiem, kas noteikti rindas līmenī. |

Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | **Atsauces uz tiesību aktu noteikumiem un norādījumi** |
| **0010 - 0210** | 1. **Procenti, nomas maksas un dividenžu komponents (*ILDC*)** |
| 0010 | **Procentu komponents**  Procentu komponentu (*IC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |
| 0020 | **Neto ienākumi**  Tīrie ienākumi ir starpība starp procentu ienākumiem (ieskaitot no nomātajiem aktīviem) un procentu izdevumiem (ieskaitot no nomātajiem aktīviem). |
| 0030 | **Procentu ienākumi (ieskaitot no nomātajiem aktīviem (finanšu un operatīvo))**  Procentu ienākumu, ienākumu no iznomātiem aktīviem, kas nav procentu ienākumi, un peļņas no iznomātiem aktīviem summa. |
| 0040 | **Procentu ienākumi**  Iestādes ziņo par procentu ienākumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 31. punktu un ievērojot papildu specifikācijas EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 187., 189. un 194.ii punktā. |
| 0050 | **Ienākumi no nomātiem aktīviem (finanšu un operatīvo), kas nav procentu ienākumi**  Iestādes ziņo par ienākumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu 5. pielikuma 2. daļas 314. un 315. punktu, kas attiecas uz nomu un kas ir:   * ienākumi no izmaiņām patiesajā vērtībā ieguldījumu nekustamajos īpašumos, kas rada nomas ienākumus un tiek novērtēti, izmantojot patiesās vērtības modeli; * ienākumi no operatīvās nomas, ieskaitot nomas ienākumus no ieguldījumu nekustamā īpašuma. |
| 0060 | **Peļņa no nomātajiem aktīviem (finanšu un operatīvo)**  Iestādes sniedz pārskatu par:   * ieguvumiem no nomas līgumu grozījumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 49. punktu; * pārējiem darbības ienākumiem (Citi darbības ienākumi. Citi) saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 314. un 316. punktu, ja tie ir saistīti ar nomātiem aktīviem. |
| 0070 | **(Procentu izdevumi (ieskaitot no nomātajiem aktīviem (finanšu un operatīvo))**  Procentu izdevumu summa, izdevumi no iznomātajiem aktīviem, kas nav procentu izdevumi, un zaudējumi no operatīvās nomas aktīviem. |
| 0080 | **(Procentu izdevumi)**  Iestādes ziņo par procentu izdevumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 31. punktu un ievērojot papildu specifikācijas EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 188., 190. un 194.ii punktā.  Šeit nav jānorāda tie procentu izdevumi, kas radušies saistībā ar operacionālo risku notikumiem. Tā vietā tie jāziņo pakalpojumu komponentā (kategorijā “Kopējie zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, kas izriet no operacionālā riska notikumiem”) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0090 | **(Izdevumi par operatīvās nomas aktīviem, izņemot procentu izdevumus)**  Izdevumu summa, kas atspoguļo nolietojumu, vērtības samazinājumu vai (–) vērtības samazinājuma atcelšanu operatīvās nomas aktīviem un citus ar nomātajiem aktīviem saistītus administratīvos izdevumus, kā parādīts turpmāk.   * **(Iznomāto operatīvo aktīvu nolietojums):** iestādes ziņo par izdevumiem no nomātajiem aktīviem, kas atspoguļo nolietojuma izdevumus, kā ziņots saskaņā ar 1. Starptautisko grāmatvedības standartu (SGS) 102. un 104. punktu, bet tikai par operatīvās nomas aktīviem, kuru ienākumi vai izdevumi ir iekļauti procentu komponenta aprēķinā. * **(Operatīvās nomas aktīvu vērtības samazināšanās vai (–) vērtības samazināšanās apvērse:** iestādes ziņo par izdevumiem no operatīvās nomas aktīviem, kas atspoguļo vērtības samazināšanos vai vērtības samazināšanās apvērsi saskaņā ar 36. SGS 126. punkta (a)(b) apakšpunktu no operatīvās nomas aktīviem. * **(Izdevumi no operatīvās nomas, ieskaitot citus administratīvos izdevumus, kas saistīti ar operatīvas nomas aktīviem):** iestādes ziņo par izdevumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu 5. pielikuma 2. daļas 314. un 315. punktu, kas attiecas uz operatīvo nomu un kas ir: * izdevumi no izmaiņām patiesajā vērtībā ieguldījumu nekustamajos īpašumos, kas rada nomas ienākumus un tiek novērtēti, izmantojot patiesās vērtības modeli no operatīvās nomas aktīviem; * operatīvās nomas izdevumi, tostarp tiešie pamatdarbības izdevumi no ieguldījumu īpašumiem, kas rada īres maksu.   Turklāt iestādēm šeit jāziņo par citiem administratīvajiem izdevumiem no operatīvās nomas aktīviem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 208.ix punktu.  Tos izdevumus, kas radušies operacionālā riska notikumu dēļ, šeit neuzrāda. Tā vietā tie jāziņo pakalpojumu komponentā (kategorijā “Kopējie zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, kas izriet no operacionālā riska notikumiem”) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0100 | **(Zaudējumi no operatīvās nomas aktīviem)**  Iestādes sniedz pārskatu par:   * pārējiem citiem darbības izdevumiem (Citi darbības izdevumi. Citi) saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 29.3. sadaļas 316. punktu, ja tie ir saistīti ar operatīvās nomas aktīviem.   Zaudējumi, kas radušies operacionālo risku notikumu dēļ, šeit nav jānorāda. Tā vietā tie jāziņo Pakalpojumu komponentā (kategorijā “Kopējie zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, kas izriet no operacionālā riska notikumiem”) saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0110 | **Aktīvu sastāvdaļa**  Aktīvu sastāvdaļu (*AC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |
| 0120 | **Aktīvi kopā**  Centrālo banku skaidrās naudas atlikumu un citu pieprasījuma noguldījumu, parāda vērtspapīru, aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtības summa, kā arī atvasināto instrumentu un nomā esošo aktīvu uzskaites vērtība. |
| 0130 | **Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi**  Iestādes ziņo par bruto uzskaites vērtību naudas līdzekļu atlikumiem centrālajās bankās un citos pieprasījuma noguldījumos saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 2. un 3. punktu. |
| 0140 | **Parāda vērtspapīri**  Iestādes ziņo par parāda vērtspapīru bruto uzskaites vērtību saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 1. daļas 31. un 34. punktu. |
| 0150 | **Kredīti un avansa maksājumi**  Iestādes ziņo par aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtību saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 1. daļas 32. un 34. punktu. |
| 0160 | **Atvasināti instrumenti**  Tirdzniecībā esošo un riska ierobežošanas uzskaitē iekļauto atvasināto finanšu instrumentu uzskaites vērtības summa. |
| 0170 | **Tirdzniecība un ekonomikas riska ierobežošanas pozīcijas**  Iestādes ziņo par tirdzniecības un ekonomikas riska ierobežošanas pozīciju atvasināto instrumentu uzskaites vērtību, kā ziņots saskaņā ar IFRS 9 A pielikumu vai saskaņā ar *nGAAP* saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 1. daļas 17. un 27. punktu, ja vien šādi atvasinātie instrumenti finanšu gada laikā ir radījuši procentus vai līdzīgas plūsmas, kas ir atzītas kā procentu ienākumi vai procentu izdevumi. |
| 0180 | **Riska ierobežošanas uzskaite**  Iestādes ziņo par riska ierobežošanas uzskaites atvasināto instrumentu uzskaites vērtību saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 1. daļas 22. un 27. punktu, ja šādi atvasinātie instrumenti ir radījuši procentus vai līdzīgas plūsmas, kas ir atzītas kā procentu ienākumi vai procentu izdevumi. |
| 0190 | **Aktīvi, uz kuriem attiecas nomas līgumi**  Iestādes ziņo par visu nomā esošo aktīvu uzskaites vērtību, tostarp:   * nekustamo īpašumu un aprīkojumu saskaņā ar 16. SGS 6. un 29. punktu un 1. SGS 54. punkta a) apakšpunktu; * ieguldījumu īpašumu saskaņā ar 40. SGS 5. un 30. punktu un 1. SGS 54. punkta b) apakšpunktu; * citiem nemateriālajiem aktīviem saskaņā ar 38. SGS 8., 118. un 122. punktu, kā arī EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 303. punktu. |
| 0200 | **Dividenžu komponents**  Dividenžu komponentu (*DC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |
| 0210 | **Dividenžu ienākumi**  Iestādes ziņo par dividenžu ienākumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 40.–42. punktu. |
| **0220 - 0360** | 1. **Pakalpojumu komponents (*SC*)** |
| 0220 | **Citi darbības ienākumi**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punkts.  Administratīvo izdevumu atgūšana nebūtu jāapsver saskaņā ar RTS par uzņēmējdarbības rādītāja komponentiem, kas jāizstrādā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 9. punktu, 5. pantu. |
| 0230 | **Citi darbības ienākumi no dalībniekiem, kas pieder tai pašai IAS**  Citu darbības ienākumu summa, kas saņemta no iestādēm, kuras ir tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas locekles saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0240 | **Peļņa no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas un nekvalificējas kā pārtrauktas darbības**  Iestādes ziņo par peļņu no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmajām grupām, kas klasificētas kā turētas pārdošanai un neatbilst pārtrauktajām darbībām saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 55. punktu.  Jāziņo tikai par peļņu; zaudējumu gadījumā vērtība tiek uzskatīta par nulli. |
| 0250 | **Citi**  Iestādes ziņo par citiem darbības ienākumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 314. un 316. punktu, norādot:   * ienākumus no materiālo aktīvu patiesās vērtības izmaiņām, kas mērītas, izmantojot patiesās vērtības modeli, izņemot ienākumus no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām, kas rada īres maksu un tiek mērīti, izmantojot patiesās vērtības modeli; * pārējos citus darbības ienākumus (Citi darbības ienākumi.Citi) saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 314. un 316. punktu, ja tie nav saistīti ar nomātiem aktīviem. |
| 0260 | **(Citi darbības izdevumi)**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punkts. |
| 0270 | **(Citi darbības izdevumi no dalībniekiem, kas pieder tai pašai IAS)**  Citu darbības izdevumu summa, kas izmaksāta iestādēm, kuras ir tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas locekles saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0280 | **(Kopējie zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita veida finansiālā ietekme operacionālā riska notikumu dēļ)**  Šajā rindā norādāmā summa atbilst visiem zaudējumiem, izdevumiem, uzkrājumiem un citām finansiālām sekām, kas saistītas ar operacionālo risku notikumiem, kā norādīts C.16.03 veidnes 0080. rindā. |
| 0290 | **(Zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas un nekvalificējas kā pārtrauktas darbības)**  Iestādes ziņo par zaudējumiem, kas nav saistīti ar operacionālā riska notikumiem no ilgtermiņa aktīviem un atsavināšanas grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas un nekvalificējas kā pārtrauktas darbības saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 55. punktu.  Jāziņo tikai par zaudējumiem; peļņas gadījumā šajā rindā vērtība tiek uzskatīta par nulli. |
| 0300 | **(Citi)**  Iestādes ziņo par citiem darbības izdevumiem, kas nav saistīti ar operacionālā riska notikumiem, saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 314. un 316. punktu, norādot:   * izdevumus no materiālo aktīvu patiesās vērtības izmaiņām, kas mērītas, izmantojot patiesās vērtības modeli, izņemot izdevumus no ieguldījumu īpašumu patiesās vērtības izmaiņām, kas rada īres maksu un tiek mērīti, izmantojot patiesās vērtības modeli, no operatīvās nomas aktīviem; * pārējos citus darbības izdevumus (Citi darbības izdevumi.Citi) saskaņā ar EBA IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 314. un 316. punktu, ja tie nav saistīti ar nomas aktīviem. |
| 0310 | **Maksu un komisijas naudas ienākumu komponents**  Maksu un komisijas naudas ienākumus aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0320 | **Maksu un komisijas naudas ienākumi**  Iestādes ziņo par ienākumiem no maksām un komisijas maksām saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 281.–284. punktu.  Saskaņā ar RTS 7. pantu, kas jāizstrādā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 9. punktu, šajā postenī jāiekļauj arī ienākumi no palīgdarbībām, piemēram, IT darbībām, kas nepieciešamas finanšu pakalpojuma sniegšanai. |
| 0330 | **t. sk.: no vienas un tās pašas IAS dalībniekiem**  Komisijas maksu un nodevu ienākumu daļa, kas saņemta no iestādēm, kuras ir vienas un tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieces saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0340 | **(Maksu un komisijas naudas izdevumu komponents)**  Maksu un komisijas naudas izdevumus aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| 0350 | **(Maksu un komisijas naudas izdevumi)**  Iestādes ziņo par komisijas maksu un komisijas naudas izdevumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 281.–284. punktu.  Šajā rindā ir jāuzrāda maksas par ārpakalpojumiem, kas samaksātas par finanšu pakalpojumu sniegšanu, ko veido saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 9. punktu izstrādājamo RTS 8. pantā norādīto darbību saraksts, ja tās ir iekļautas saskaņā ar piemēroto uzskaites ietvaru kā administratīviem izdevumiem saskaņā ar minēto RTS 16. pantu. Šajā pozīcijā jāiekļauj arī izdevumi par palīgdarbībām, piemēram, IT darbībām, kas nepieciešamas finanšu pakalpojuma izpildei. |
| 0360 | **(t. sk. dalībniekiem, kas pieder pie vienas un tās pašas IAS)**  Maksas un komisijas naudas izdevumu daļa, kas samaksāta iestādēm, kuras ir vienas un tās pašas institucionālās aizsardzības shēmas dalībnieces saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finanšu komponents (*FC*)** |
| 0370 | **Tirdzniecības portfeļa komponents**  Tirdzniecības portfeļa komponentu aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. |
| 0380 | **Neto peļņa vai (–) zaudējumi, kas piemērojami tirdzniecības portfelim**  Tirdzniecības portfelim piemērojamo tīro peļņu vai zaudējumus aprēķina kā šādu summu:   * neto peļņa vai (–) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām; * neto peļņa vai (–) zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites un neto valūtas maiņas starpības [peļņa vai (–) zaudējumi], kas saistītas ar tirdzniecības portfeli. |
| 0390 | **Peļņa vai (–) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām vai tirdzniecība, neto**  Iestādes ziņo par peļņu vai (–) zaudējumiem no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 43. un 46. punktu vai par tirdzniecības finanšu aktīviem un saistībām saskaņā ar *BAD*[[4]](#footnote-5) 27. pantu. Vertikālā struktūra (6. punkts). |
| 0400 | **Tirdzniecības portfelis – peļņa vai (–) zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites, neto**  Iestādes ziņo par peļņu vai (–) zaudējumiem no riska ierobežošanas uzskaites, neto saskaņā ar tirdzniecības portfeļa komponenti tikai tajos izņēmuma gadījumos, kad riska ierobežošanas uzskaite, kas aprēķināta saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 47.  punktu vai saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 8. panta 1. punkta a) apakšpunktu, 6. punktu un 8. punktu, tiek izmantota, lai ierobežotu risku saistībā ar tirdzniecībai turētiem finanšu aktīviem un pasīviem vai tirdzniecības finanšu aktīviem un pasīviem. |
| 0410 | **Tirdzniecības portfelis – valūtas kursa izmaiņas [peļņa vai (–) zaudējumi], neto**  Iestādes ziņo par valūtas kursa izmaiņām [neto peļņa vai (–) zaudējumi] tikai tad, ja šādas atšķirības, kas aprēķinātas saskaņā ar 21.28. SGS 52. punkta a) apakšpunktu vai saskaņā ar *BAD* 39. pantu, izriet no tirdzniecības nolūkā turētiem finanšu aktīviem un saistībām vai tirdzniecības finanšu aktīviem un saistībām. |
| 0420 | **Bankas portfeļa komponents**  Bankas portfeļa komponentu aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. |
| 0430 | **Neto peļņa vai (–) zaudējumi, ko piemēro bankas portfelim**  Bankas portfelim piemērojamo tīro peļņu vai zaudējumus aprēķina kā šādu summu:   * neto peļņa vai (–) zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; * neto peļņa vai (–) zaudējumi no netirdzniecības finanšu aktīviem, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; * neto peļņa vai (–) zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā; * neto peļņa vai (–) zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites un neto valūtas maiņas starpības [peļņa vai (–) zaudējumi], kas saistītas ar bankas portfeli. |
| 0440 | **Peļņa vai (–) zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto**  Iestādes ziņo par peļņu vai (–) zaudējumiem, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto saskaņā ar V pielikuma 2. daļas 45. punktu EBI IT risinājumiem vai *BAD* 27. pantam. Vertikālā struktūra (6. pants). |
| 0450 | **Peļņa vai (−) zaudējumi no netirdzniecības finanšu aktīviem, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto**  Iestādes obligāti ziņo par peļņu vai (−) zaudējumiem no netirgojamiem finanšu aktīviem pēc patiesās vērtības, iekļaujot tos peļņas vai zaudējumu pārskatā, saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 46. punktu. |
| 0460 | **Peļņa vai (–) zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto**  Iestādes uzrāda peļņu vai (–) zaudējumus no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, neto saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 44. punktu. |
| 0470 | **Bankas portfelis – peļņa vai (–) zaudējumi no riska ierobežošanas uzskaites, neto**  Iestādes ziņo par peļņu vai (–) zaudējumiem no riska ierobežošanas uzskaites, neto saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 47. punktu vai saskaņā ar Grāmatvedības direktīvas 8. panta 1. punkta a) apakšpunktu, 6. un 8. punktu, ja šie ienākumi vai zaudējumi rodas no bankas portfelī turētiem finanšu aktīviem un saistībām. |
| 0480 | **Bankas portfelis – valūtas kursa izmaiņas [peļņa vai (–) zaudējumi], neto**  Iestādes uzrāda valūtas kursa izmaiņas [peļņa vai (–) zaudējumi], neto saskaņā ar 21. SGS 28. punktu, 52. panta a) apakšpunktu vai saskaņā ar *BAD* 39. pantu, ja šīs atšķirības rodas no banku portfelī turētiem finanšu aktīviem un saistībām. |

**C 16.03 Operacionālā riska sadalījums (*OPR* *BD*)**

141 j Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu šajā veidnē sniegta detalizēta informācija par zaudējumiem, izdevumiem, uzkrājumiem un citām finansiālām sekām, kas radušās no parastajām banku darbībām saistībā ar darbības riska notikumiem, kuri iekļauti jebkurā peļņas un zaudējumu pārskata postenī. Ja šie zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un citi finansiālie zaudējumi nav saistīti ar operacionālā riska notikumiem, tie netiks atspoguļoti šajā veidnē, un tā vietā tie tiks norādīti C 16.02 veidnes *ILDC* sadaļā. Šeit norādītie posteņi tiek iekļauti citu darbības izdevumu aprēķinā C 16.02 veidnē, kas tiek izmantota, lai aprēķinātu *BI* *SC*.

141 ja. Iestādes katrā slejā norāda vērtību saskaņā ar piemērojamo uzskaites standartu par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem. Iestādes regulāri pārskata norādītās uzskaites vērtības un attiecīgā gadījumā koriģē tās, lai atspoguļotu apvienošanās, iegādes un atsavināšanas ietekmi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. un 2. punktu.

141 jb. Ja uz iestādi attiecas Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minētā atkāpe, iestāde šajā veidnē neiekļauj nekādus skaitļus no bankas privātklientu pakalpojumu un/vai komercbanku pakalpojumu darbības jomām saskaņā ar C 16.02 veidnes norādījumiem.

Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | |
| 0010 | **(Procentu izdevumi)**  Iestādes ziņo par procentu izdevumiem, kas saistīti ar operacionālā riska notikumiem, saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 31. punktu un ievērojot papildu specifikācijas EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 188., 190. un 194.ii punktā. |
| 0020 | **(Citi darbības izdevumi)**  Iestādēm ir jāziņo par pārējiem citiem darbības izdevumiem (Citi darbības izdevumi. Citi) saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 314. un 316. punktu, ja tie nav saistīti ar nomātiem aktīviem un ir radušies operacionālā riska notikumu rezultātā. |
| 0030 | **(Administratīvie izdevumi)**  Iestādēm operacionālā riska notikumu dēļ jāziņo par šādiem izdevumiem:   * personāla izdevumiem saskaņā ar IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6 / BAD 27. panta. Vertikālā struktūra (8. panta) (a) apakšpunktu un kā minēts EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 311. punktā; * citiem administratīvajiem izdevumiem saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 208.i –208.x punktu. * Iestādes izslēdz ārpakalpojuma maksas, kas samaksātas par finanšu pakalpojumu sniegšanu, ja tās ir iekļautas administratīvajos izdevumos saskaņā ar piemērojamo uzskaites ietvaru. |
| 0040 | **(Nolietojums operacionālā riska notikumu dēļ)**  Iestādes uzrāda nolietojumu saskaņā ar 1.102., 104. SGS, kas ir saistīts ar operacionālā riska notikumiem, izņemot nolietojumu, kas saistīts ar nomātiem aktīviem. |
| 0050 | **(Uzkrājumi vai (–) uzkrājumu apvērse)**  Iestādes ziņo par uzkrājumiem vai (–) uzkrājumu apvērsēm saskaņā ar 37.59., 84. SGS; 1.98 SGS (b)(f)(g) un EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 48.i un 50. punktu, kas radušies operacionālā riska notikumu dēļ. |
| 0060 | **(Vērtības samazinājums vai (-) vērtības samazinājuma apvērse)**  Iestādes ziņo par operacionālā riska notikumu radīto:   * finanšu aktīvu, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā, vērtības samazināšanos vai vērtības samazinājuma apvērsi saskaņā ar EBI IT risinājumu V pielikuma 2. daļas 51. un 53. punktu; * ieguldījumu meitasuzņēmumos, kopuzņēmumos un asociētajos uzņēmumos vērtības samazināšanos vai vērtības samazinājuma apvērsi saskaņā ar 28. SGS 40.–43. punktu.   Vērtības samazinājumu vai (–) vērtības samazinājuma apvērsi kredītriska zaudējumu dēļ neņem vērā šajā rindā neatkarīgi no attiecīgā uzskaites ietvara, jo tā nav saistīta ar operacionālā riska notikumiem. |
| 0070 | (Citi)  Iestādes ziņo par pārējiem citiem zaudējumiem, kas radušies operacionālā riska notikumu dēļ un kas nav iekļauti iepriekš. |
| 0080 | **(Kopā)**  Tā ir šīs veidnes 0010.–0070. rindas summu kopsumma. |

**C 16.04 – informācija par meitasuzņēmumiem, uz kuriem attiecas 314. panta 3. punkts**

141 k Konsolidētas pārskatu sniegšanas gadījumā, ja uz iestādi attiecas 314. panta 3. punktā minētā atkāpe, tā sniedz informāciju par *ILDC* un tā apakškomponentēm par tām meitasuzņēmumiem, kuriem tiek aprēķināts atsevišķs *ILDC*. Katram meitasuzņēmumam ir jānorāda atsevišķa rinda. Starp uzņēmumiem, uz kuriem attiecas 314. panta 3. punktā minētā atkāpe, un pārējiem grupas uzņēmumiem esošās starpuzņēmumu bilances tiek likvidētas.

Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām:

|  |  |
| --- | --- |
| **Slejas** | |
| 0010 | **Juridiskās personas nosaukums**  Juridiskās personas nosaukums |
| 0020 | **LEI kods**  Juridiskās personas identifikatora kods |
| 0030 | **ILDC**  Procentu, nomas un dividenžu komponentu (*ILDC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |
| 0040 | **IC**  Procentu komponentu (*IC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |
| 0050 | **AC**  Aktīvu sastāvdaļu (*AC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |
| 0060 | **DC**  Dividenžu komponentu (*DC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu. |

* 1. Operacionālais risks: Detalizēta informācija par zaudējumiem pēdējā gadā (OPR DETALIZĒTA INFORMĀCIJA)
     1. Vispārīgas piezīmes

1. C 17.01 veidnē (OPR DETALIZĒTA INFORMĀCIJA 1) pa notikumu veidiem un darbības jomām apkopota informācija par bruto zaudējumiem un zaudējumu atlīdzinājumiem, ko iestāde reģistrējusi pēdējā gadā, ievērojot definīcijas, kas sniegtas šīs sadaļas 1. un 2. tabulā. C 17.02 veidne (OPR DETALIZĒTA INFORMĀCIJA 2) sniedz detalizētu informāciju par lielākajiem zaudējumu gadījumiem pēdējā gadā. Būtu jāietver tikai tie notikumi, kas rada zaudējumus.

1. tabula. Notikumu veidi operacionālā riska notikumiem

|  |  |
| --- | --- |
| **Notikuma veida kategorija** | **Definīcija** |
| Iekšējā krāpšana | Zaudējumi, kas radušies krāpšanas, īpašuma piesavināšanās vai noteikumu, likumu vai uzņēmuma politikas apiešanas nolūkā, izņemot dažādības/diskriminācijas gadījumus, kuros iesaistīta vismaz viena iekšējā puse. |
| Ārējā krāpšana | Zaudējumi, kas izriet no trešās personas veiktām darbībām, kuru mērķis ir krāpt, nepareizi izmantot īpašumu vai apiet tiesību aktus |
| Nodarbinātības prakse un drošība darbavietā | Zaudējumi, kas rodas no darbībām, kuras nav saderīgas ar nodarbinātības, veselības vai drošības tiesību aktiem vai nolīgumiem, no prasībām par personisku kaitējumu vai no dažādības/diskriminācijas notikumiem |
| Klienti, izstrādājumi un uzņēmējdarbības prakse | Zaudējumi, kas rodas no netīšas vai nolaidīgas profesionālo pienākumu neizpildes attiecībā uz konkrētiem klientiem (tostarp fiduciārajām un piemērotības prasībām), vai no produkta būtības vai uzbūves |
| Fizisko aktīvu bojājumi | Zaudējumi, kas izriet no fizisko aktīvu zaudējumiem vai kaitējumiem, kas radušies dabas katastrofas vai citu notikumu rezultātā |
| Uzņēmējdarbības traucējumi un sistēmas kļūmes | Zaudējumi, kas rodas uzņēmējdarbības traucējumu vai sistēmu kļūmju dēļ |
| Izpilde, piegāde un procesu vadība | Zaudējumi no neveiksmīgas darījumu apstrādes vai procesu pārvaldības, no attiecībām ar tirdzniecības partneriem un piegādātājiem |

2. tabula. Darbības jomas

|  |  |
| --- | --- |
| **Darbības joma** | **Aktivitāšu saraksts** |
| Korporatīvās finanses | Finanšu instrumentu sākotnējā izvietošana vai finanšu instrumentu izvietošana, pamatojoties uz stingri noteiktām saistībām  Pakalpojumi, kas saistīti ar riska parakstīšanu  Ieguldījumu konsultācijas  Konsultācijas uzņēmumiem par kapitāla struktūru, rūpniecības stratēģiju un ar to saistītiem jautājumiem, kā arī konsultācijas un pakalpojumi, kas saistīti ar uzņēmumu apvienošanos un iegādi  Ieguldījumu izpēte un finanšu analīze, kā arī citi vispārīgu ieteikumu veidi saistībā ar darījumiem ar finanšu instrumentiem |
| Tirdzniecība un pārdošana | Darījumu veikšana savā vārdā  Naudas starpniecība  Rīkojumu pieņemšana un pārsūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem  Rīkojumu izpilde klientu vārdā  Finanšu instrumentu izvietošana, nepamatojoties uz stingri noteiktām saistībām.  Daudzpusējo tirdzniecības sistēmu darbība |
| Mazumtirdzniecības starpniecība  (Darbības ar fiziskām personām vai MVU, kas atbilst 123. pantā noteiktajiem kritērijiem attiecībā uz mazo riska riska kategoriju) | Rīkojumu pieņemšana un pārsūtīšana attiecībā uz vienu vai vairākiem finanšu instrumentiem  Rīkojumu izpilde klientu vārdā  Finanšu instrumentu izvietošana, nepamatojoties uz stingri noteiktām saistībām. |
| Komercbanku pakalpojumi | Noguldījumu un citu atmaksājamu līdzekļu pieņemšana  Aizdevumi  Finanšu līzings  Garantijas un saistības |
| Bankas privātklientu pakalpojumu joma  (Darbības ar fiziskām personām vai MVU, kas atbilst 123. pantā noteiktajiem kritērijiem attiecībā uz mazo riska kategoriju) | Noguldījumu un citu atmaksājamu līdzekļu pieņemšana  Aizdevumi  Finanšu līzings  Garantijas un saistības |
| Maksājumi un norēķini | Naudas pārsūtīšanas pakalpojumi,  Maksājumu līdzekļu izsniegšana un administrēšana |
| Aģentūru pakalpojumi | Finanšu instrumentu glabāšana un pārvaldīšana klientu vārdā, tajā skaitā glabāšanas un ar tiem saistītie pakalpojumi, piemēram, skaidras naudas/nodrošinājuma pārvaldība |
| Aktīvu pārvaldība | Portfeļa pārvaldība  PVKIU pārvaldība  Citi aktīvu pārvaldības veidi |
| Korporatīvie posteņi | Zaudējumu gadījumi, kas ietekmē visu iestādi un nav minēti iepriekšējās kategorijās. |

143. Operacionālā riska zaudējumi, kas saistīti ar kredītrisku un kas tiek uzskaitīti riska darījumu riska svērtā vērtībā attiecībā uz kredītrisku (ar kredītrisku saistīti operacionālā riska robežnotikumi), netiek ņemti vērā ne C 17.01 veidnē, ne C 17.02 veidnē saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 317. panta 5. punktu.

144. [tukšs]

145. “Bruto zaudējumi” ir zaudējumi – kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 318. panta 1. punktā – saistībā ar operacionālo risku pat pirms jebkāda veida atlīdzinājumiem, neskarot “ātri atlīdzinātu zaudējumu gadījumus”, kā definēts turpmāk.

146. “Atgūšana” ir – kā minēts 318. panta 1. punktā – viens vai vairāki neatkarīgi notikumi, kas saistīti ar sākotnējo operacionālā riska notikumu un kas ir nošķirti laikā, kuros līdzekļus vai saimniecisko labumu ienākošās naudas plūsmas saņem no trešās personas.

147. “Ātri atlīdzinātu zaudējumu gadījumi” ir operacionālā riska notikumi, kas izraisa zaudējumus, kuri tiek daļēji vai pilnībā atgūti piecu darba dienu laikā. Ātri atlīdzinātu zaudējumu gadījumā bruto zaudējumu definīcijā iekļauj tikai to zaudējumu daļu, kas nav pilnībā atgūta (t. i., zaudējumi, atskaitot daļējus ātrus atlīdzinājumus). Tā rezultātā zaudējumu gadījumi, kas rada zaudējumus, kuri tiek pilnībā atgūti piecu darba dienu laikā, netiek iekļauti bruto zaudējumu definīcijā, kā arī OPR DETALIZĒTA INFORMĀCIJA ziņojumā.

148. “Uzskaites datums” ir datums, kurā zaudējumi vai rezerve/uzkrājumi pirmo reizi tika atzīti peļņas un zaudējumu pārskatā pret operacionālā riska zaudējumiem, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 317. panta 4. punkta a) apakšpunktā. Šīs datums loģiski seko pēc “notikuma datuma” (t. i., datuma, kad notika vai pirmo reizi sākās operacionālā riska notikums) un “atklāšanas datuma” (t. i., datuma, kad iestāde uzzināja par operacionālā riska notikumu).

149. Zaudējumi, kas radušies kopīga darbības riska notikuma vai vairāku notikumu rezultātā, kuri saistīti ar sākotnējo darbības riska notikumu, kas izraisījis notikumus vai zaudējumus (“sākotnējais notikums”), tiek summēti, lai aprēķinātu ziņošanas slieksni. Ja kopējā neto summa, kas aprēķināta par 10 gadu periodu, pārsniedz robežvērtību, zaudējumi un korekcijas būtu jāziņo pēc uzskaites ietekmes saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 317. panta 3. punkta c) apakšpunktu un 318. panta 1. punktu, lai gan ietekme konkrētā periodā var būt mazāka par robežvērtību.

150. Attiecīgā gada jūnijā paziņotie dati ir provizoriski dati, bet galīgie dati tiek paziņoti decembrī. Tāpēc jūnija datiem ir sešu mēnešu atsauces periods (t. i., no kalendārā gada 1. janvāra līdz 30. jūnijam), bet decembra datiem ir divpadsmit mēnešu atsauces periods (t. i., no kalendārā gada 1. janvāra līdz 31. decembrim). Attiecībā uz datiem, kas uzrādīti gan jūnijā, gan decembrī, “iepriekšējā pārskata atsauces periodi” ir visi pārskata atsauces periodi līdz attiecīgajam mēnesim, ieskaitot periodu, kas beidzas iepriekšējā kalendārā gada beigās.

* + 1. C 17.01: Operacionālā riska zaudējumi un zaudējumu atlīdzinājumi pēc darbības jomām un zaudējumu notikumu veidiem pēdējā gadā (OPR DETALIZĒTA INFORMĀCIJA 1)
       1. Vispārīgas piezīmes

151 C 17.01 veidnē apkopo informāciju par zaudējumiem un atgūtajiem līdzekļiem, kas pārsniedz iekšējos robežlielumus un ko iestāde reģistrējusi pēdējā gadā, pa notikumu veidiem un darbības jomām saskaņā ar šīs sadaļas 1. un 2. tabulā sniegtajām definīcijām. Ir iespējams, ka zaudējumi, kas atbilst vienam zaudējumu notikumam, tiek sadalīti starp vairākām darbības jomām.

152. Slejās norāda dažādos zaudējumu notikumu veidus un kopējos rādītājus par katru darbības jomu, kā arī izziņas posteni, kurā parādīts zemākais iekšējais slieksnis, kas piemērots zaudējumu datu apkopošanā, par katru darbības jomu uzrādot zemāko un augstāko slieksni gadījumā, ja ir vairāk par vienu slieksni.

153. Rindās ir norādītas darbības jomas, un katrā darbības jomā ir sniegta informācija par zaudējumu gadījumu skaitu (jauni zaudējumu gadījumi), bruto zaudējumu summu (jauni zaudējumu gadījumi), zaudējumu gadījumu skaitu, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas, zaudējumu korekcijas, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata periodiem, maksimālo vienreizējo zaudējumu, piecu lielāko zaudējumu summu un kopējos zaudējumu atlīdzinājumus (tiešos zaudējumu atlīdzinājumus, kā arī atlīdzinājumus no apdrošināšanas un citiem riska pārneses mehānismiem).

154. Attiecībā uz visām uzņēmējdarbības jomām dati par zaudējumu gadījumu skaitu un bruto zaudējumu summu jāziņo arī par noteiktiem diapazoniem, pamatojoties uz noteiktiem sliekšņiem, proti, 10 000, 20 000, 100 000 un 1 000 000. Robežvērtības ir noteiktas EUR valūtā un ir iekļautas iestāžu paziņoto zaudējumu salīdzināmības nolūkā. Tāpēc šīs robežvērtības ne vienmēr attiecas uz minimālajām zaudējumu robežvērtībām, kas tiek izmantotas iekšējo zaudējumu datu vākšanai un kas jānorāda veidnes citā sadaļā.

154a. Zaudējumu atlīdzinājumus uzrāda ar pozitīvu zīmi.

* + - 1. Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| **Slejas** | |
| 0010-0070 | NOTIKUMU VEIDI  Iestādes uzrāda zaudējumus attiecīgajā 0010.–0070. slejā saskaņā ar zaudējumu notikumu veidiem.  Iestādes, kas 2024. gada decembrī aprēķināja pašu kapitāla prasību saskaņā ar *BIA*, var uzrādīt tos zaudējumus, kuriem zaudējumu notikuma veids nav identificēts tikai 0080. slejā. |
| 0080 | KOPĒJAIS ZAUDĒJUMU VEIDU SKAITS  0080. slejā par katru darbības jomu iestādes norāda kopējo “zaudējumu notikumu skaitu (jauni zaudējumu notikumi)”, kopējo “bruto zaudējumu summu (jauni zaudējumu notikumi)”, kopējo “zaudējumu notikumu skaitu, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas”, kopējo “zaudējumu korekciju summu, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata periodiem”, “maksimālo vienreizējo zaudējumu”, “piecu lielāko zaudējumu summu”, kopējo “tiešo zaudējumu atlīdzību” un kopējo “atlīdzību no apdrošināšanas un citiem riska pārneses mehānismiem”.  Ja iestāde ir noteikusi zaudējumu notikumu veidus visiem zaudējumiem, 0080. slejā uzrāda vienkāršu zaudējumu notikumu skaita, kopējo bruto zaudējumu summu, kopējo zaudējumu atgūstamo summu un 0010.–0070. slejā norādīto “zaudējumu korekciju, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata periodiem”, apkopojumu.  0080. slejā norādītais “maksimālais vienreizējais zaudējums” ir maksimālais vienreizējais zaudējums uzņēmējdarbības jomā un ir identisks 0010.–0070. slejā norādītajam “maksimālo vienreizējo zaudējumu” maksimālajam apjomam, ar nosacījumu, ka iestāde ir noteikusi zaudējumu notikumu veidus visiem zaudējumiem.  Attiecībā uz piecu lielāko zaudējumu summu 0080. slejā norāda piecu lielāko zaudējumu summu vienā darbības jomā. |
| 0090-0100 | ĀRPUSBILANCES POSTENIS: DATU VĀKŠANĀ PIEMĒROTĀ ROBEŽVĒRTĪBA  Iestādes 0090. un 0100. slejā norāda minimālās zaudējumu robežvērtības, kas jau ir noteiktas un tiek izmantotas iekšējo zaudējumu datu vākšanai.  Ja iestāde piemēro tikai vienu slieksni katrai darbības jomai, aizpilda tikai 0090. sleju.  Ja vienā un tajā pašā uzņēmējdarbības jomā tiek piemērotas dažādas robežvērtības, jāaizpilda arī augstākā piemērojamā robežvērtība (0100. sleja). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rindas** | |
| 0010-0880 | DARBĪBAS JOMAS: KORPORATĪVĀS FINANSES, TIRDZNIECĪBA UN PĀRDOŠANA, MAZUMTIRDZNIECĪBAS STARPNIECĪBA, KOMERCBANKU PAKALPOJUMI, BANKAS PRIVĀTKLIENTU PAKALPOJUMI, MAKSĀJUMI UN NORĒĶINI, AĢENTŪRU PAKALPOJUMI, AKTĪVU PĀRVALDĪBA, KORPORATĪVIE AKTĪVI  Par katru zaudējumu notikuma veidu un darbības jomu iestāde saskaņā ar iekšējām robežvērtībām sniedz šādu informāciju: zaudējumu notikumu skaits (jauni zaudējumu notikumi), bruto zaudējumu summa (jauni zaudējumu notikumi), to zaudējumu notikumu skaits, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas, zaudējumu korekcijas saistībā ar iepriekšējiem pārskata periodiem, maksimālie vienreizējie zaudējumi, piecu lielāko zaudējumu summa, tiešo zaudējumu kopsumma un kopējā atveseļošanās no apdrošināšanas un citiem riska pārvešanas mehānismiem.  Zaudējumu notikuma gadījumā, kas ietekmē vairāk nekā vienu darbības jomu, “bruto zaudējumu summa” tiek sadalīta starp visām skartajām darbības jomām.  Iestādes, kas savu pašu kapitāla prasību aprēķināja 2024. gada decembrī saskaņā ar *BIA*, var ziņot par tiem zaudējumiem, kuriem darbības joma nav identificēta tikai 0910.–0980. rindā. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Zaudējumu notikumu skaits (jauni zaudējumu notikumi)  Zaudējumu notikumu skaits ir to zaudējumu notikumu skaits, par kuriem pārskata atsauces periodā tika uzskaitīti bruto zaudējumi.  Zaudējumu notikumu skaits attiecas uz “jauniem notikumiem”, t. i., operacionālā riska notikumiem:   1. “pirmo reizi uzskaitīti” pārskata atsauces periodā, vai 2. “pirmo reizi uzskaitīti” iepriekšējā pārskata atsauces periodā, ja zaudējumu notikums nebija iekļauts nevienā iepriekšējā uzraudzības ziņojumā, piemēram, tāpēc, ka tas tika identificēts kā operacionālā riska zaudējumu notikums tikai pašreizējā pārskata atsauces periodā vai tāpēc, ka kopējie zaudējumi, kas attiecināmi uz šo zaudējumu notikumu (t. i., sākotnējie zaudējumi plus/mīnus visas zaudējumu korekcijas, kas veiktas iepriekšējos pārskata atsauces periodos), pārsniedza iekšējo datu vākšanas slieksni tikai pašreizējā pārskata atsauces periodā.   “Jauni zaudējumu notikumi” neietver zaudējumu notikumus, kas “pirmo reizi uzskaitīti” iepriekšējā pārskata atsauces periodā un jau bija iekļauti iepriekšējos uzraudzības ziņojumos. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruto zaudējumu summa (jauni zaudējumu gadījumi)  Bruto zaudējumu summa ir bruto zaudējumu summas, kas attiecas uz operacionālā riska zaudējumu notikumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 318. panta 2. punktu. Visi zaudējumi, kas saistīti ar vienu zaudējumu gadījumu un kas ir uzskaitīti pārskata periodā, tiek summēti un uzskatīti par bruto zaudējumiem par šo zaudējumu gadījumu attiecīgajā pārskata periodā.  Uzrādītā bruto zaudējumu summa attiecas uz “jauniem zaudējumu notikumiem”, kā minēts šīs tabulas iepriekšējā rindā. Attiecībā uz zaudējumu notikumiem, kas “pirmo reizi uzskaitīti” iepriekšējā pārskata atsauces periodā un kas nebija iekļauti nevienā iepriekšējā uzraudzības pārskatā, kopējos zaudējumus, kuri uzkrāti līdz pārskata sniegšanas atsauces datumam (t. i., sākotnējie zaudējumi plus/mīnus visas iepriekšējos pārskata atsauces periodos izdarītās zaudējumu korekcijas), uzrāda kā bruto zaudējumus pārskata sniegšanas atsauces datumā.  Uzrādāmajās summās netiek ņemti vērā iegūtie atgūtie līdzekļi. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Zaudējumu gadījumu skaits, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas  To zaudējumu notikumu skaits, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas, ir to operacionālā riska zaudējumu notikumu skaits, kas “pirmo reizi uzskaitīti” iepriekšējos pārskata atsauces periodos un jau iekļauti iepriekšējos pārskatos, attiecībā uz kuriem zaudējumu korekcijas veiktas pašreizējā pārskata atsauces periodā.  Ja attiecībā uz zaudējumu notikumu pārskata atsauces periodā tika veikta vairāk nekā viena zaudējumu korekcija, minēto zaudējumu korekciju summu attiecīgajā periodā uzskata par vienu korekciju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Zaudējumu korekcijas, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata periodiem  Zaudējumu korekcijas, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata atsauces periodiem, ir šādu elementu (pozitīvu vai negatīvu) summa:   1. bruto zaudējumu summas, kas attiecas uz pozitīvajām zaudējumu korekcijām, kas veiktas pārskata atsauces periodā (piemēram, rezervju palielinājums, saistītie zaudējumu notikumi, papildu norēķini) attiecībā uz operacionālā riska notikumiem, kas “uzskaitīti pirmo reizi” un ziņoti iepriekšējos pārskata atsauces periodos; 2. bruto zaudējumu summas, kas attiecas uz negatīvajām zaudējumu korekcijām, kas veiktas pārskata atsauces periodā (piemēram, rezervju samazinājuma dēļ) operacionālā riska zaudējumu notikumiem, kuri “uzskaitīti pirmo reizi” un ziņoti iepriekšējos pārskata atsauces periodos.   Ja pārskata atsauces periodā attiecībā uz zaudējumu notikumu ir veikta vairāk nekā viena zaudējumu korekcija, visu šo zaudējumu korekciju summas summē, ņemot vērā korekciju zīmi (pozitīva, negatīva). Minēto summu uzskata par zaudējumu korekciju attiecībā uz minēto zaudējumu notikumu minētajā pārskata atsauces periodā.  Ja negatīvu zaudējumu korekcijas dēļ koriģētā zaudējumu summa, kas attiecināma uz zaudējumu notikumu, kļūst mazāka par iestādes iekšējo datu vākšanas robežvērtību, iestāde norāda kopējo zaudējumu summu par šo zaudējumu notikumu, kas uzkrāta līdz pēdējam brīdim, kad notikums tika paziņots par decembra pārskata datumu (t. i., sākotnējie zaudējumi plus/mīnus visas zaudējumu korekcijas, kas veiktas iepriekšējos pārskata atsauces periodos), ar negatīvu zīmi, nevis pašu negatīvo zaudējumu korekcijas summu.  Uzrādāmajās summās netiek ņemti vērā iegūtie atgūtie līdzekļi. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maksimālais vienreizējais zaudējums  Maksimālais vienreizējais zaudējums ir lielākais no šiem lielumiem:   1. lielākā bruto zaudējumu summa, kas saistīta ar zaudējumu notikumu, par kuru pirmo reizi ziņots pārskata atsauces periodā; un 2. lielākā pozitīvā zaudējumu korekcijas summa (kā minēts iepriekš 0040., 0140., …, 0840. rindā), kas saistīta ar zaudējumu notikumu, par kuru pirmo reizi ziņots iepriekšējā pārskata atsauces periodā.   Uzrādāmajās summās netiek ņemti vērā iegūtie atgūtie līdzekļi. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Piecu lielāko zaudējumu summa  Piecu lielāko zaudējumu summa ir piecu lielāko summu summa no:   1. bruto zaudējumu summām zaudējumu notikumiem, par kuriem pirmo reizi ziņots pārskata atsauces periodā; un 2. pozitīvo zaudējumu korekcijas summām (kā definēts iepriekš 0040., 0140., …, 0840. rindā), kas attiecas uz zaudējumu notikumiem, par kuriem pirmo reizi ziņots iepriekšējā pārskata atsauces periodā. Summa, kas var tikt uzskatīta par vienu no piecām lielākajām summām, ir pati zaudējumu koriģēšanas summa, nevis kopējie zaudējumi, kas saistīti ar attiecīgo zaudējumu gadījumu pirms vai pēc zaudējumu koriģēšanas.   Uzrādāmajās summās netiek ņemti vērā iegūtie atgūtie līdzekļi. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Tiešo zaudējumu atlīdzinājumu kopsumma  Tiešie zaudējumu atlīdzinājumi ir visi iegūtie zaudējumu atlīdzinājumi, izņemot tos, uz kuriem attiecas apdrošināšana, kā norādīts šīs tabulas rindā zemāk.  Tiešo zaudējumu atlīdzinājumu kopsumma ir visu tiešo atlīdzinājumu un tiešo atlīdzinājumu korekciju summa, kas uzskaitīta pārskata periodā un kas attiecas uz operacionālā riska zaudējumu notikumiem, kuri uzskaitīti pirmo reizi pārskata atsauces periodā vai iepriekšējos pārskata atsauces periodos. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Kopējā atlīdzinājuma summa no apdrošināšanas  No apdrošināšanas atlīdzinājumi ir tie, kas atgūti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 317. panta 1. punktu un 318. pantu.  Kopējais atlīdzinājums no apdrošināšanas ir visu atlīdzinājumu summa no apdrošināšanas un šādu atlīdzinājumu korekcijām, kas uzskaitītas pārskata atsauces periodā un attiecas uz operacionālā riska zaudējumu notikumiem, kuri pirmo reizi uzskaitīti pārskata atsauces periodā vai iepriekšējos pārskata atsauces periodos. |
| 0910-0980 | DARBĪBAS JOMAS KOPĀ  Par katru zaudējumu veidu (0010.–0080. sleja) jāziņo informācija par kopējām darbības jomām. |
| 0910-0914 | Zaudējumu notikumu skaits  0910. rindā jānorāda zaudējumu gadījumu skaits, kas pārsniedz iekšējo slieksni, sadalījumā pa zaudējumu gadījumu veidiem visām darbības jomām kopā. Šis skaitlis var būt mazāks par zaudējumu notikumu skaita apkopojumu pa darbības jomām, jo zaudējumu notikumus ar vairākām ietekmēm (ietekmes dažādās darbības jomās) uzskata par vienu notikumu. Tā var būt augstāka, ja iestāde, kas 2024. gada decembrī ir aprēķinājusi savas pašu kapitāla prasības saskaņā ar *BIA*, nevar katrā gadījumā identificēt darbības jomu(-as), ko ietekmējuši zaudējumi.  0911.–0914. rindā uzrāda to zaudējumu notikumu skaitu, kuru bruto zaudējumu summa iekļaujas attiecīgajās veidnes rindās definētajos intervālos.  Ar nosacījumu, ka iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi darbības jomai vai ka tā ir identificējusi zaudējumu notikumu veidus visiem zaudējumiem, attiecīgi 0080. slejai piemēro tālāk minētos noteikumus.   * 0910.–0914. rindā uzrādīto zaudējumu notikumu kopējais skaits ir vienāds ar zaudējumu notikumu skaita horizontālo apkopojumu attiecīgajā rindā, jo šajos skaitļos zaudējumu notikumi, kam ir ietekme dažādās darbības jomās, jau tiek uzskatīti par vienu zaudējumu notikumu. * Skaitlis, kas norādīts 0080. slejā, 0910. rindā, ne vienmēr ir vienāds ar zaudējumu gadījumu skaita vertikālo summu, kas iekļauts 0080. slejā, jo viens zaudējumu gadījums var ietekmēt vairākas darbības jomas vienlaikus. |
| 0920-0924 | Bruto zaudējumu summa (jauni zaudējumu gadījumi)  Ja iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi kādā darbības jomā, bruto zaudējumu summa (jauni zaudējumu notikumi), kas uzrādīta 0920. rindā, ir jaunu zaudējumu notikumu bruto zaudējumu summu vienkāršs apkopojums par katru darbības jomu.  0921.–0924. rindā jānorāda bruto zaudējumu summa par zaudējumu gadījumiem, kuru bruto zaudējumu summa atbilst attiecīgajās rindās noteiktajam diapazonam. |
| 0930, 0935, 0936 | Zaudējumu gadījumu skaits, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas  0930. rindā jānorāda kopējais zaudējumu gadījumu skaits, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas, kā norādīts 0030., 0130., …, 0830. rindā. Šis skaitlis var būt mazāks nekā zaudējumu gadījumu skaita summa, uz kuru attiecas zaudējumu korekcijas atbilstoši darbības jomām, jo zaudējumu gadījumi ar vairākkārtēju ietekmi (ietekme dažādās uzņēmējdarbības jomās) tiek uzskatīti par vienu gadījumu. Tā var būt augstāka, ja iestāde, kas 2024. gada decembrī ir aprēķinājusi savas pašu kapitāla prasības saskaņā ar *BIA*, nevar katrā gadījumā identificēt darbības jomu(-as), ko ietekmējuši zaudējumi.  To zaudējumu notikumu skaitu, uz kuriem attiecas zaudējumu korekcijas, sadala pa zaudējumu notikumu skaitu, par kuriem pārskata atsauces periodā ir veikta pozitīva zaudējumu korekcija, un to zaudējumu notikumu skaitu, par kuriem pārskata periodā ir veikta negatīva zaudējumu korekcija (visi uzrādīti ar pozitīvu zīmi). |
| 0940, 0945, 0946 | Zaudējumu korekcijas, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata periodiem  0940. rindā uzrāda to zaudējumu korekcijas summu kopsummu, kas attiecas uz iepriekšējiem pārskata periodiem pa darbības jomām (kā norādīts 0040., 0140., ..., 0840. rindā). Ar nosacījumu, ka iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi kādā no darbības jomām, 0940. rindā uzrādītā summa ir zaudējumu korekciju vienkārša apkopošana attiecībā uz iepriekšējiem pārskata periodiem, kas paziņoti par dažādām darbības jomām.  Zaudējumu korekciju summu sadala summā, kas saistīta ar zaudējumu notikumiem, attiecībā uz kuriem pārskata atsauces periodā ir veikta pozitīva zaudējumu korekcija (0945. rinda, kas uzrādīta kā pozitīva vērtība), un summā, kas saistīta ar zaudējumu notikumiem, attiecībā uz kuriem pārskata periodā ir veikta negatīva zaudējumu korekcija (0946. rinda, kas uzrādīta kā negatīva vērtība). Ja negatīvas zaudējumu korekcijas dēļ koriģētā zaudējumu summa, kas attiecināma uz zaudējumu notikumu, kļūst mazāka par iestādes iekšējo datu vākšanas robežvērtību, iestāde norāda kopējo zaudējumu summu par šo zaudējumu notikumu, kas uzkrāta līdz pēdējam brīdim, kad par zaudējumu notikumu tika ziņots decembra atsauces datumā (t. i., sākotnējie zaudējumi plus/mīnus visas zaudējumu korekcijas, kas veiktas iepriekšējos pārskata atsauces periodos), ar negatīvu zīmi 0946. rindā, nevis pašu negatīvo zaudējumu korekciju. |
| 0950 | Maksimālais vienreizējais zaudējums  Ja iestāde ir visus savus zaudējumus attiecinājusi uz kādu no uzskaitītajām darbības jomām, maksimālais atsevišķais zaudējums ir maksimālais zaudējums, kas pārsniedz iekšējo slieksni katram zaudējumu veidam un visām darbības jomām kopā. Šie skaitļi var būt augstāki nekā augstākais atsevišķais zaudējums, kas reģistrēts katrā biznesa jomā, kur zaudējumu gadījums ietekmē dažādas darbības jomas.  Ar nosacījumu, ka iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi kādā no darbības jomām, kas uzskaitītas kā tā ir identificējusi zaudējumu notikumu veidus attiecībā uz visiem zaudējumiem, 0080. slejai piemēro tālāk minētos noteikumus.   * Maksimālais paziņotais vienreizējais zaudējums ir vienāds ar augstāko no šīs rindas 0010.–0070. slejā paziņotajām vērtībām. * Ja zaudējumu gadījumi ietekmē dažādas darbības jomas, {r0950, c0080} norādītā summa var būt lielāka nekā summas, kas norādītas 0080. slejas citās rindās kā “Maksimālais vienreizējais zaudējums” katrā darbības jomā. |
| 0960 | Piecu lielāko zaudējumu summa  Uzrāda piecu lielāko bruto zaudējumu summu par katru zaudējumu notikuma veidu un starp visām darbības jomām. Šī summa var būt lielāka par katrā darbības jomā reģistrēto piecu lielāko zaudējumu lielāko summu. Šī summa ir jāpaziņo neatkarīgi no zaudējumu skaita.  Ar nosacījumu, ka iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi norādītajā darbības jomā un attiecībā uz visiem zaudējumiem ir identificējusi zaudējumu notikumu veidus, attiecībā uz 0080. sleju piecu lielāko zaudējumu summa ir piecu lielāko zaudējumu summa visā matricā, kas nozīmē, ka tā ne vienmēr ir vienāda ar vai nu maksimālo vērtību “piecu lielāko zaudējumu summa” 0960. rindā, vai maksimālo vērtību “piecu lielāko zaudējumu summa” 0080. slejā. |
| 0970 | Tiešo zaudējumu atlīdzinājumu kopsumma  Ar nosacījumu, ka iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi norādītajā darbības jomā, kopējo tiešo zaudējumu atgūšana ir katras darbības jomas kopējo tiešo zaudējumu atgūšanas vienkārša summēšana. |
| 0980 | Kopējā atlīdzinājuma summa no apdrošināšanas  Ar nosacījumu, ka iestāde visus savus zaudējumus ir iedalījusi kādā no uzskaitītajām darbības jomām, kopējā zaudējumu atgūšana no apdrošināšanas ir katras darbības jomas kopējo zaudējumu atgūšanas no apdrošināšanas vienkārša summēšana. |

* + 1. C 17.02: Operacionālais risks: detalizēta informācija par lielākajiem zaudējumu notikumiem pēdējā gadā (OPR DETALIZĒTA INFORMĀCIJA 2)
       1. Vispārīgas piezīmes

155. C 17.02 veidnē jānorāda informācija par atsevišķiem zaudējumu gadījumiem (viena rinda par katru zaudējumu gadījumu).

156. Šajā veidnē uzrādītā informācija attiecas uz “jauniem zaudējumu notikumiem”, t. i., operacionālā riska notikumiem:

1. “pirmo reizi uzskaitīti” pārskata atsauces periodā, vai
2. “pirmo reizi uzskaitīti” iepriekšējā pārskata atsauces periodā, ja zaudējumu notikums nebija iekļauts nevienā iepriekšējā uzraudzības ziņojumā, piemēram, tāpēc, ka tas tika identificēts kā operacionālā riska zaudējumu notikums tikai pašreizējā pārskata atsauces periodā vai tāpēc, ka uzkrātie zaudējumi, kas attiecināmi uz šo zaudējumu notikumu (t. i., sākotnējie zaudējumi plus/mīnus visas zaudējumu korekcijas, kas veiktas iepriekšējos pārskata atsauces periodos), pārsniedza iekšējo datu vākšanas slieksni tikai pašreizējā pārskata atsauces periodā.

157. Jāziņo tikai par zaudējumu gadījumiem, kuru kopējā summa ir 100 000 EUR vai vairāk.

Ievērojot šo robežvērtību:

1. lielākais notikums katram notikuma veidam, ar nosacījumu, ka iestāde ir noteikusi zaudējumu notikuma veidus; un
2. veidnē iekļauj vismaz desmit lielākos no atlikušajiem notikumiem ar vai bez identificēta notikuma veida pēc bruto zaudējumu summas.
3. zaudējumu gadījumi tiek klasificēti atbilstoši tiem piedēvētajiem bruto zaudējumiem;
4. zaudējumu gadījums tiek ņemts vērā tikai vienu reizi.
   * + 1. Norādījumi attiecībā uz konkrētām pozīcijām

|  |  |
| --- | --- |
| **Slejas** | |
| 0010 | Notikuma ID  Notikuma ID ir rindas identifikators, un tam jābūt unikālam katrai rindai veidnē.  Ja ir pieejams iekšējs ID, iestādes sniedz iekšējo ID. Pretējā gadījumā paziņotajam identifikācijas numuram jābūt secīgam: 1, 2, 3 utt. |
| 0020 | Uzskaites datums  Uzskaites datums ir datums, kad zaudējumi vai rezerves/uzkrājumi saistībā ar darbības riska zaudējumiem pirmoreiz tika atzīti peļņas un zaudējumu pārskatā. |
| 0030 | Notikuma datums  Notikuma datums ir datums, kad notika vai pirmo reizi sākās operacionālā riska zaudējumu gadījums. |
| 0040 | Atklāšanas datums  Atklāšanas datums ir datums, kurā iestāde uzzināja par operacionālā riska zaudējumu notikumu. |
| 0050 | Zaudējumu notikuma veids  Zaudējumu veidi, kā definēts šā pielikuma 1. tabulā, 4.2.1. punktā. |
| 0060 | Bruto zaudējumi  Bruto zaudējumi, kas saistīti ar zaudējumu notikumu, kas uzrādīts C 17.01 veidnes  0020., 0120. rindā utt. |
| 0070 | Bruto zaudējumi, atskaitot tiešos atlīdzinājumus  Bruto zaudējumi saistībā ar zaudējumu notikumu, kas uzrādīts C 17.01. veidnes 0020., 0120. rindā utt., atskaitot tiešos zaudējumu atlīdzinājumus, kas attiecas uz minēto zaudējumu notikumu. |
| 0080 - 0160 | Bruto zaudējumi pēc darbības jomas  0060. slejā norādītie bruto zaudējumi tiek attiecināti uz attiecīgajām 2. tabulas 4.2.1. sadaļā minētajām darbības jomām. |
| 0170 | Juridiskās personas nosaukums  Juridiskās personas nosaukums, kā norādīts C 06.02 veidnes 0011. slejā, kurā radušies zaudējumi vai lielākā zaudējumu daļa, ja skartas vairākas personas. |
| 0181 | Kods  Juridiskās personas kods, kā uzrādīts C 06.02 0021. slejā, ja radušies zaudējumi – vai lielākā zaudējumu daļa, ja tika ietekmētas vairākas vienības. |
| 0185 | KODA VEIDS  Iestādes 0181. slejā norādītā koda veidu norāda kā “LEI kodu” vai “kodu, kas nav LEI kods”, arī saskaņā ar C 06.02 veidnes 0026. sleju. Koda veids jānorāda vienmēr. |
| 0190 | Uzņēmējdarbības vienība  Uzņēmējdarbības vienība vai korporatīvā nodaļa, kurā radušies zaudējumi – vai lielākā zaudējumu daļa, ja skartas vairākas uzņēmējdarbības vienības vai korporatīvās nodaļas. |
| 0200 | Apraksts  Zaudējumu notikuma apraksts, ja nepieciešams, vispārinātā vai anonimizētā veidā, kurā jāiekļauj vismaz informācija par pašu notikumu un informācija par zaudējumu notikuma virzītājspēkiem vai cēloņiem, ja tie ir zināmi. |

1. [1. posmā īsteno tehniskos standartus par uzraudzības ziņojumu izmaiņām saistībā ar *CRR3*/*CRD6* | Eiropas Banku iestāde](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. “SFPS” ir starptautiskie finanšu pārskatu standarti, kas minēti Regulas (EK) Nr. 1606/2002 2. pantā. [↑](#footnote-ref-3)
3. “*NGAAP*” jeb “valsts vispārpieņemtie grāmatvedības principi” ir valsts uzskaites ietvari, kas izstrādāti saskaņā ar Padomes Direktīvu 86/635/EEK [↑](#footnote-ref-4)
4. Padomes 1986. gada 8. decembra Direktīva 86/635/EEK par banku un citu finanšu iestāžu gada pārskatiem un konsolidētajiem pārskatiem (OV L 372, 31.12.1986., 1. lpp.). [↑](#footnote-ref-5)