SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

**NAVODILA ZA POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH**

## DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGO

(…)

1. **Predloge za operativno tveganje**

136. [prazno]

137. [prazno]

138. [prazno]

139. [prazno]

140. [prazno]

141. [prazno]

* 1. **Poročanje o kapitalskih zahtevah za operativno tveganje**
     1. **Splošne opombe**

141a. Predloga C 16.01 zajema kapitalske zahteve (OFR) za operativno tveganje v okviru komponente kazalnika poslovanja (BIC) in s tem povezanega kazalnika poslovanja (BI) v skladu s členi 312 do 314 Uredbe (EU) št. 575/2013.

141aa. Predloga C 16.02 vsebuje podrobnosti o podkomponentah kazalnika poslovanja (BI) iz predloge C 16.01: podkomponentah sestavine obresti, zakupov in dividend (ILDC), sestavine storitev (SC) in finančne sestavine (FC) v skladu s členom 314 Uredbe (EU) št. 575/2013.

141ab. Predloga C 16.03 vsebuje podrobnosti o izgubah, odhodkih, rezervacijah in drugih finančnih posledicah, ki izhajajo iz dogodkov operativnega tveganja. Skupna vrednost se vključi v izračun sestavine storitev, kot je prikazano v predlogi C 16.02.

141ac. Predloga C16.04 vsebuje informacije, izračunane na ravni podrejenih institucij v skladu s členom 314(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.

141b. Institucije poročajo o vseh zneskih na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za sporočanje finančnih informacij, razen če je v tej prilogi določeno drugače. V navodilih so navedeni sklici na zahteve za poročanje, navedene v Prilogi V k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije[[1]](#footnote-2) FINREP, in sicer zaradi tesne povezave med poročanjem o operativnem tveganju in računovodskimi izkazi institucije. Kjer se je štelo, da je treba to v navodilih pojasniti, so bili vstavljeni sklici na ustrezne MSRP[[2]](#footnote-3) in sklici na nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Dogovorjeni znaki, uporabljeni v tej prilogi, so v skladu z dogovori, navedenimi v Prilogi V k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije: uporaba oklepajev pri oznaki postavke v predlogi pomeni, da je treba to postavko odšteti, da se dobi skupni znesek, ne pomeni pa, da se navede kot negativna vrednost. Elementi, ki se navedejo kot negativna vrednost, so v predlogah označeni z znakom „(–)“ na začetku oznake.

141c. Institucije izračunajo svoje kapitalske zahteve in sporočijo informacije v predlogah na podlagi informacij, ki so na voljo ob koncu poslovnega leta. Zato se uporabijo zadnja tri 12-mesečna opažanja, tako da se začne s koncem poslovnega leta (npr. za datume poročanja „december L–1, marec L, junij L, september L“ in konec poslovnega leta „31. december“ izračuni temeljijo na finančnem stanju na datum „31. december“, tako da se uporabijo celotna poslovna leta L–1, L–2 in L–3).

141d. Kadar revidirani podatki niso na voljo, lahko institucije uporabijo ocene poslovanja. Če se uporabijo revidirani podatki, institucije sporočijo revidirane podatke, za katere se pričakuje, da bodo ostali nespremenjeni. Odstopanja od tega načela „nespremenjenosti“ so možna v skladu s členom 315(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

141e. Institucije v poročanje ne vključijo nobenih podatkov, ki se nanašajo na postavke, določene v skladu s členom 314(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 in podrobneje opredeljene v regulativnem tehničnem standardu, ki se pripravi na podlagi člena 314(9).

141f. Za izračun kazalnika poslovanja (BI) (npr. v primeru institucij, ki imajo podrejene družbe z valuto, ki ni valuta poročanja institucije) institucije uporabijo ustrezni menjalni tečaj za vsako od treh let, ki so podlaga za izračun BI, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. Tako se menjalni tečaj, uporabljen v zadevnem letu, ne posodablja na vsak datum poročanja.

141g. Kar zadeva uporabo pragov za izračun komponente kazalnika poslovanja (BIC) v skladu s členom 313 Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije zunaj euroobmočja, ki sporočajo nadzorniške informacije v lokalni valuti, za pretvorbo praga v lokalno valuto uporabijo povprečni menjalni tečaj za obdobje, za katero se izračuna BIC (povprečje za zadnja tri poslovna leta), v skladu z računovodskim okvirom.

* + 1. **C 16.01 Operativno tveganje – kapitalske zahteve (OPR OFR)**

141h. Informacije v tej predlogi se izračunajo ob upoštevanju zneskov za zadnja tri poslovna leta.

Navodila za posamezne pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | **Pravna podlaga in navodila** |
| 0010 | **Vrednost**  Vrednost kazalnika poslovanja in njegovih treh sestavin: ILDC, SC in FC.  Vrednost vključuje prilagoditve zaradi učinka združitev, prevzemov in odtujitev v skladu s členom 315(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru finančne sestavine (FC) vrednost odraža bodisi knjigovodsko vrednost, določeno z uporabo računovodskega pristopa, bodisi knjigovodsko vrednost, določeno z uporabo bonitetne meje (pristop bonitetne meje – PBA) za opredelitev postavk trgovalne in bančne knjige. Informacije o uporabljenem pristopu bodo sporočene v vrstici 0110. |
| 0020 | **Od tega: prilagoditve zaradi združitve/prevzema subjektov ali dejavnosti**  Del vrednosti, o kateri se poroča v stolpcu 0010, ki ustreza komponentam kazalnika poslovanja (BI), kot izhaja iz združenih ali prevzetih subjektov ali dejavnosti, v skladu s členom 315(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0030 | **(Prilagoditve zaradi odtujitve subjektov ali dejavnosti)**  Znesek, izključen iz sestavin kazalnika poslovanja (BI), povezan z odsvojenimi subjekti ali dejavnostmi, v skladu s členom 315(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalske zahteve**  Kapitalska zahteva se izračuna v skladu s členi 312 do 314 Uredbe (EU) št. 575/2013. (BIC)  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija h kapitalskim zahtevam, izračunanim v okviru komponente kazalnika poslovanja (BIC), prišteje kapitalske zahteve, izračunane v skladu z alternativnim standardiziranim pristopom (ASA) za poslovni področji bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, ob upoštevanju odstopanja (ker niso del izračuna v okviru komponente kazalnika poslovanja (BIC)). |
| 0050 | **Znesek izpostavljenosti tveganju**  Znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) se izračuna v skladu s členom 92 Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**Navodila po vrsticah:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | **Pravna podlaga in navodila** |
| 0010 | **Komponenta kazalnika poslovanja in ASA**  Člen 313 in člen 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | **Kazalnik poslovanja**  Vrednost kazalnika poslovanja (BI), izračunana v skladu s členom 314(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija v obseg odstopanja ne vključi podatkov s poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva. |
| 0030 | **Sestavina obresti, zakupov in dividend**  Skupni znesek sestavine obresti, zakupov in dividend (ILDC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in po potrebi členom 314(3). |
| 0040 | **ILDC v zvezi s posamezno institucijo / konsolidirano skupino (razen subjektov iz člena 314(3))**  ILDC se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru konsolidiranega poročanja, kadar za institucijo velja odstopanje iz člena 314(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija ne vključi podatkov, ki so del izračuna ILDC, izračunanega ločeno za zadevne posamezne podrejene institucije. Medpodjetniške bilance med podrejenimi družbami, obravnavanimi v zadevnem členu, in preostalim delom skupine se izločijo.  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija v obseg odstopanja ne vključi podatkov s poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva. |
| 0050 | **ILDC za subjekte iz člena 314(3)**  V primeru konsolidiranega poročanja institucija, če zanjo velja odstopanje iz člena 314(3), poroča o vsoti ILDC za tiste posamezne podrejene institucije, za katere se izračuna ločen ILDC. Pri izračunu ločenega ILDC se izločijo medpodjetniške bilance med podrejenimi družbami in preostalim delom skupine. |
| 0060 | **Sestavina storitev**  Sestavina storitev se izračuna v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija v obseg odstopanja ne vključi podatkov s poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva. |
| 0070 | **Finančna sestavina**  Finančna sestavina se izračuna v skladu s členom 314(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija v obseg odstopanja ne vključi podatkov s poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva. |
| 0080 | **ASA na podlagi člena 314(4) (bančništvo na drobno)**  Člen 314(4) za poslovno področje bančništva na drobno |
| 0090 | **ASA na podlagi člena 314(4) (komercialno bančništvo)**  Člen 314(4) za poslovno področje komercialnega bančništva |
| 0100 | **Pojasnjevalna postavka: ILDC, povezana s posamezno institucijo/konsolidirano skupino (vključno s subjekti, obravnavanimi v členu 314(3))**  Kadar za institucijo velja odstopanje iz člena 314(3), poroča o teoretični individualni ali konsolidirani ILDC, izračunani v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot da ne bi uporabila odstopanja. |
| 0110 | **Pristop, uporabljen za izračun finančne sestavine**  Institucije sporočijo, kateri pristop (računovodski pristop ali pristop bonitetnih mej) so uporabile za izračun finančne sestavine v skladu s členom 314(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

**C 16.02 Operativno tveganje – Sestavina kazalnika poslovanja (OPR BIC)**

141 i. Institucije za vsako od zadnjih treh poslovnih let sporočijo podrobne informacije o znesku ustreznega seznama postavk, ki bi morale biti vključene v izračun podkomponent kazalnika poslovanja, ki prispevajo k izračunu kapitalske zahteve za operativno tveganje. Kjer je primerno, se izračunajo povprečne vrednosti za celotno obdobje (ki zajema zadnja tri poslovna leta), da se določijo sestavine kazalnika poslovanja, ki se upoštevajo pri izračunu kapitalske zahteve, kot je predstavljeno v C 16.01.

141 ia. Če pretekli podatki niso na voljo, institucije v skladu s členom 314(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 sporočijo ocene prihodnjega poslovanja. Če ima institucija v zvezi s podrobnimi postavkami, ki spadajo v sestavine kazalnika poslovanja, na voljo podatke za manj kot tri leta, se razpoložljivi pretekli podatki (revidirani podatki) prednostno dodelijo ustreznim stolpcem v predlogi. Če ima institucija pretekle podatke v zvezi s sestavinami kazalnika poslovanja na voljo samo za eno leto, se o vrednostih poroča v stolpcu za zadnje leto (npr. „zadnje leto“), ocene prihodnjega poslovanja pa se vključijo v leto –2 oziroma leto –3, dokler ti podatki niso na voljo.

141 ib. V primeru konsolidiranega poročanja institucija, za katero velja odstopanje iz člena 314(3), v podpostavke, ki so del izračuna ILDC (v vrsticah 0010–0210), ne vključi vrednosti, ki se nanašajo na posamezne podrejene institucije, katerih ILDC se izračuna ločeno. Medpodjetniške bilance med podrejeno družbo, obravnavano v zadevnem členu, in preostalim delom skupine se izločijo.

141 ic. Kadar za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija v to predlogo ne vključi podatkov s poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva.

Navodila za posamezne pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | **Pravna podlaga in navodila** |
| 0010,  0030,  0050 | **Knjigovodska vrednost**  Vrednost v skladu z računovodskim standardom za seznam postavk, ki so del podkomponent in sestavin (ILDC, SC in FC), ki so del izračuna kazalnika poslovanja za vsako od zadnjih treh poslovnih let.  Institucije redno pregledujejo knjigovodske vrednosti, o katerih se poroča v stolpcih 0010 in 0030, ter jih po potrebi prilagodijo, da se upošteva učinek združitev, prevzemov in odtujitev v skladu s členom 315(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru postavk, ki so del podkomponent izračuna finančne sestavine, bi bilo treba poročati o vrednosti v skladu z računovodskim pristopom za opredelitev postavk trgovalne in bančne knjige, tudi če institucija izračuna finančno sestavino v skladu z bonitetnim pristopom za opredelitev teh postavk (pristop bonitetne meje (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Vrednost – pristop bonitetne meje**  Vrednost v skladu z računovodskim standardom za seznam postavk, ki se vnesejo v izračun podkomponent finančne sestavine, izračunana v skladu z bonitetnim pristopom (PBA) za opredelitev postavk trgovalne in bančne knjige za vsako od zadnjih treh poslovnih let.  O vrednostih se ne poroča, če institucija ne uporablja PBA (ali se je odločila za vrnitev k računovodskemu pristopu).  Institucije redno pregledujejo vrednosti, o katerih se poroča v stolpcih 0020 in 0040, ter jih po potrebi prilagodijo, da se upošteva učinek združitev, prevzemov in odtujitev v skladu s členom 315(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | **Povprečne vrednosti**  Povprečne vrednosti podkomponent, uporabljenih pri izračunu ILDC, SC in FC, za zadnja tri poslovna leta.  Kadar institucija pri izračunu finančne sestavine uporablja PBA, povprečje odraža knjigovodske vrednosti, pri katerih se uporablja PBA za zadnja tri poslovna leta, v skladu s členom 314(6) Uredbe (EU) št. 575/2013, namesto vrednosti v skladu z računovodskim pristopom.  Če je ustrezno, se povprečje izračuna z upoštevanjem absolutnih vrednosti za zadevno leto v skladu z navodili, opredeljenimi na ravni vrstic. |

Navodila za posamezne pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **0010 - 0210** | 1. **Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC)** |
| 0010 | **Sestavina obresti**  Sestavina obresti (IC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0020 | **Čisti prihodki**  Čisti prihodki so razlika med prihodki od obresti (tudi iz zakupljenih sredstev) in odhodki za obresti (tudi iz zakupljenih sredstev). |
| 0030 | **Prihodki od obresti (tudi iz zakupljenih sredstev (finančnih in poslovnih))**  Vsota prihodkov od obresti, prihodkov od zakupljenih sredstev, razen prihodkov od obresti, in dobičkov od zakupljenih sredstev. |
| 0040 | **Prihodki od obresti**  Institucije poročajo o prihodkih od obresti v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 31, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije in ob upoštevanju dodatnih specifikacij iz Priloge V, del 2, odstavki 187, 189 in 194ii, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0050 | **Prihodki od zakupljenih sredstev (finančnih in poslovnih), ki niso prihodki od obresti**  Institucije poročajo o prihodkih v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 315, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije v zvezi z zakupi, ki predstavljajo:   * prihodke od sprememb poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, ki prinašajo najemnine in se merijo po modelu poštene vrednosti; * prihodke od poslovnih najemov, vključno s prihodki od najemnin iz naložbenih nepremičnin. |
| 0060 | **Dobički iz zakupljenih sredstev (finančni in poslovni)**  Institucije poročajo:   * o prihodkih zaradi sprememb zakupa v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 49, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije; * o preostalih drugih poslovnih prihodkih (Drugi poslovni prihodki. Drugo) v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če so povezani z zakupljenimi sredstvi. |
| 0070 | **(Odhodki za obresti (tudi iz zakupljenih sredstev (finančnih in poslovnih)))**  Vsota odhodkov za obresti, odhodkov iz zakupljenih sredstev, razen odhodkov za obresti, in izgub iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema. |
| 0080 | **(Odhodki za obresti)**  Institucije poročajo o odhodkih za obresti v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 31, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije in ob upoštevanju dodatnih specifikacij iz Priloge V, del 2, odstavki 188, 190 in 194ii, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije.  O odhodkih za obresti, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja, se tukaj ne poroča. Pač pa se o njih poroča pri sestavini storitev (v okviru postavke „Skupne izgube, odhodki, rezervacije in drugi finančni učinki, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja“) v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0090 | **(Odhodki iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema, razen odhodkov za obresti)**  Vsota odhodkov, ki predstavljajo amortizacijo, oslabitev ali (–) odpravo oslabitve za sredstva, ki so predmet poslovnega najema, in drugih upravnih stroškov, povezanih z zakupljenimi sredstvi, kot je prikazano spodaj:   * **(Amortizacija sredstev, ki so predmet poslovnega najema):** Institucije poročajo o odhodkih iz zakupljenih sredstev, ki predstavljajo stroške amortizacije, kot se o njih poroča v skladu z odstavkoma 102 in 104 Mednarodnega računovodskega standarda (MRS) 1, vendar samo iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema, katerih prihodki ali odhodki so vključeni v izračun sestavine obresti. * **(Oslabitev ali (–) odprava oslabitve sredstev, ki so predmet poslovnega najema)** Institucije poročajo o odhodkih iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema, ki predstavljajo oslabitev ali odpravo oslabitve v skladu z MRS 36, odstavek 126(a)(b), iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema. * **(Odhodki iz poslovnega najema, vključno z drugimi upravnimi stroški, povezanimi s sredstvi, ki so predmet poslovnega najema):** Institucije poročajo o odhodkih v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 315, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije v zvezi s poslovnimi najemi, ki predstavljajo: * odhodke zaradi sprememb poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, ki prinašajo najemnine in se merijo z uporabo modela poštene vrednosti iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema; * stroške poslovnega najema, vključno z neposrednimi odhodki iz poslovanja za naložbene nepremičnine, ki prinašajo najemnine.   Poleg tega bi morale institucije tukaj poročati tudi o drugih upravnih stroških za sredstva, ki so predmet poslovnega najema, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 208ix, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije.  O odhodkih, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja, se ne poroča tukaj. Pač pa se o njih poroča pri sestavini storitev (v okviru postavke „Skupne izgube, odhodki, rezervacije in drugi finančni učinki, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja“) v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0100 | **(Izgube iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema)**  Institucije poročajo:   * o preostalih drugih odhodkih iz poslovanja (Drugi odhodki iz poslovanja. Drugo) v skladu s Prilogo V, del 2, oddelek 29.3, odstavek 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če so povezani s sredstvi, ki so predmet poslovnega najema.   O izgubah, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja, se ne poroča tukaj. Pač pa se o njih poroča pri sestavini storitev (v okviru postavke „Skupne izgube, odhodki, rezervacije in drugi finančni učinki, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja“) v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0110 | **Sestavina sredstev**  Sestavina sredstev (AC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | **Skupna sredstva**  Vsota bruto knjigovodske vrednosti stanj denarnih sredstev pri centralnih bankah in drugih vlog na vpogled, dolžniških vrednostnih papirjev, kreditov in drugih finančnih sredstev ter knjigovodske vrednosti izvedenih finančnih instrumentov in sredstev, ki so predmet zakupa. |
| 0130 | **Denarna sredstva pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**  Institucije poročajo o bruto knjigovodski vrednosti stanj denarnih sredstev pri centralnih bankah in drugih vlog na vpogled v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 2 in 3, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0140 | **Dolžniški vrednostni papirji**  Institucije poročajo o bruto knjigovodski vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev v skladu s Prilogo V, del 1, odstavka 31 in 34, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0150 | **Krediti in druga finančna sredstva**  Institucije poročajo o bruto knjigovodski vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev v skladu s Prilogo V, del 1, odstavka 32 in 34, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0160 | **Izvedeni finančni instrumenti**  Vsota knjigovodske vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, s katerimi se trguje in ki se obračunavajo kot varovanje pred tveganjem. |
| 0170 | **Trgovanje in ekonomska varovanja**  Institucije poročajo o knjigovodski vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za trgovanje in ekonomska varovanja, o katerih se poroča v skladu s Prilogo A k MSRP 9 ali v skladu z nGAAP, v skladu s Prilogo V, del 1, odstavka 17 in 27, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če so taki izvedeni finančni instrumenti v poslovnem letu prinašali obresti ali ustvarjali podobne tokove, ki so bili pripoznani kot prihodki od obresti ali odhodki za obresti. |
| 0180 | **Obračunavanje varovanja pred tveganjem**  Institucije poročajo o knjigovodski vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu s Prilogo V, del 1, odstavka 22 in 27, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če so taki izvedeni finančni instrumenti v poslovnem letu prinašali obresti ali ustvarjali podobne tokove, ki so bili pripoznani kot prihodki od obresti ali odhodki za obresti. |
| 0190 | **Sredstva, ki so predmet zakupov**  Institucije poročajo o knjigovodski vrednosti vseh sredstev, ki so predmet zakupov, kar vključuje naslednje:   * opredmetena osnovna sredstva v skladu z MRS 16, odstavka 6 in 29, in MRS 1, odstavek 54(a); * naložbene nepremičnine v skladu MRS 40, odstavka 5 in 30, in MRS 1, odstavek 54(b); * druga neopredmetena sredstva v skladu z MRS 38, odstavki 8, 118 in 122, ter Prilogo V, del 2, odstavek 303, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0200 | **Sestavina dividend**  Sestavina dividend (DC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0210 | **Prihodki od dividend**  Institucije o prihodkih od dividend poročajo v skladu s Prilogo V, del 2, odstavki 40 do 42, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| **0220 - 0360** | 1. **Sestavina storitev (SC)** |
| 0220 | **Drugi poslovni prihodki**  Člen 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izterjava upravnih stroškov se ne bi smela upoštevati v skladu s členom 5 regulativnih tehničnih standardov o sestavinah kazalnika poslovanja, ki se oblikuje v skladu s členom 314(9) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0230 | **Drugi poslovni prihodki od članov, ki pripadajo isti institucionalni shemi za zaščito vlog**  Znesek drugih prihodkov iz poslovanja, prejetih od institucij, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0240 | **Dobiček iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje**  Institucije poročajo o dobičkih iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 55, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije.  Poročati je treba samo o dobičkih; v primeru izgube se šteje, da vrednost znaša nič. |
| 0250 | **Drugo**  Institucije poročajo o drugih poslovnih prihodkih v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, ki predstavljajo:   * prihodke od sprememb poštene vrednosti opredmetenih sredstev, ki se merijo po modelu poštene vrednosti, razen prihodkov od sprememb poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, ki prinašajo najemnine in se merijo po modelu poštene vrednosti; * preostale druge poslovne prihodke (Drugi poslovni prihodki. Drugo) v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če niso povezani z zakupljenimi sredstvi. |
| 0260 | **(Drugi odhodki iz poslovanja)**  Člen 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0270 | **(Drugi odhodki iz poslovanja članic, ki pripadajo isti institucionalni shemi za zaščito vlog)**  Znesek drugih odhodkov iz poslovanja, plačanih institucijam, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0280 | **(Skupne izgube, odhodki, rezervacije in drugi finančni učinki, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja)**  Znesek, o katerem se poroča v tej vrstici, ustreza vsoti vseh izgub, odhodkov, rezervacij in drugih finančnih učinkov, povezanih z dogodki operativnega tveganja, o katerih se poroča v vrstici 0080 predloge C.16.03. |
| 0290 | **(Izgube iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje)**  Institucije poročajo o izgubah, ki niso posledica dogodkov operativnega tveganja, iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih med sredstva v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 55, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije.  Poročati je treba samo o izgubah; v primeru dobička se šteje, da vrednost za to vrstico znaša nič. |
| 0300 | **(Drugo)**  Institucije poročajo o drugih odhodkih iz poslovanja, ki niso povezani z dogodki operativnega tveganja, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, ki predstavljajo:   * odhodke zaradi sprememb poštene vrednosti opredmetenih sredstev, ki se merijo po modelu poštene vrednosti, razen odhodkov zaradi sprememb poštene vrednosti naložbenih nepremičnin, ki prinašajo najemnine in se merijo po modelu poštene vrednosti iz sredstev, ki so predmet poslovnega najema; * preostale druge odhodke iz poslovanja (Drugi odhodki iz poslovanja. Drugo) v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če niso povezani z zakupljenimi sredstvi. |
| 0310 | **Sestavina prihodkov iz naslova provizij in opravnin**  Prihodki iz naslova provizij in opravnin se izračunajo v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0320 | **Prihodki iz naslova provizij in opravnin**  Institucije poročajo o prihodkih iz naslova provizij in opravnin v skladu s Prilogo V, del 2, odstavki 281 do 284, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije.  V to postavko bi bilo treba v skladu s členom 7 regulativnih tehničnih standardov, ki se oblikujejo v skladu s členom 314(9) Uredbe (EU) št. 575/2013, vključiti tudi prihodke iz pomožnih dejavnosti, kot so dejavnosti informacijske tehnologije, potrebne za izvedbo finančne storitve. |
| 0330 | **od tega: od članic, ki pripadajo isti institucionalni shemi za zaščito vlog**  Del prihodkov od provizij in opravnin, prejetih od institucij, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0340 | **(Sestavina odhodkov iz naslova provizij in opravnin)**  Odhodki iz naslova provizij in opravnin se izračunajo v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0350 | **(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**  Institucije poročajo o odhodkih iz naslova provizij in opravnin v skladu s Prilogo V, del 2, odstavki 281 do 284, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije.  V tej vrstici je treba poročati o provizijah za zunanje izvajanje, plačanih za zagotavljanje finančnih storitev, ki so navedene na seznamu dejavnosti iz člena 8 regulativnih tehničnih standardov, ki se oblikujejo v skladu s členom 314(9) Uredbe (EU) št. 575/2013, če so v skladu s členom 16 navedenih regulativnih tehničnih standardov v skladu z uporabljenim računovodskim okvirom vključeni v upravne stroške. V to postavko bi bilo treba vključiti tudi odhodke za pomožne dejavnosti, kot so dejavnosti informacijske tehnologije, potrebne za izvedbo finančne storitve. |
| 0360 | **(od tega za članice, ki pripadajo isti institucionalni shemi za zaščito vlog)**  Del odhodkov iz naslova provizij in opravnin, plačanih institucijam, ki so članice iste institucionalne sheme za zaščito vlog, v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Finančna sestavina (FC)** |
| 0370 | **Sestavina trgovalne knjige**  Sestavina trgovalne knjige se izračuna v skladu s členom 314(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0380 | **Čisti dobiček ali (–) izguba, ki se nanaša na trgovalno knjigo**  Čisti dobiček ali izguba, ki se nanaša na trgovalno knjigo, se izračuna kot vsota:   * dobičkov ali (–) izgub iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto; * dobičkov ali (–) izgub iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto, in tečajnih razlik [dobiček ali (–) izguba], neto, povezanih s trgovalno knjigo. |
| 0390 | **Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto**  Institucije poročajo o dobičkih ali (–) izgubah iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 43 in 46, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije ali iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti v skladu s členom 27(6) direktive o računovodskih izkazih bank[[4]](#footnote-5) (Navpična členitev). |
| 0400 | **Trgovalna knjiga – Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**  Institucije poročajo o dobičkih ali (–) izgubah iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto, v okviru sestavine trgovalne knjige, samo v izjemnih okoliščinah, kadar se obračunavanje varovanja pred tveganjem, izračunano v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 47, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije ali v skladu s členom 8(1)(a), (6) in (8) računovodske direktive, uporablja za varovanje finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ali trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti. |
| 0410 | **Trgovalna knjiga – Tečajne razlike [dobiček ali (–) izguba], neto**  Institucije poročajo o tečajnih razlikah [dobiček ali (–) izguba], neto, samo kadar take razlike, izračunane v skladu z MRS 21.28, 52(a), ali v skladu s členom 39 direktive o računovodskih izkazih bank, izhajajo iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ali trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti. |
| 0420 | **Sestavina bančne knjige**  Sestavina bančne knjige se izračuna v skladu s členom 314(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0430 | **Neto dobiček ali (–) izguba, ki se nanaša na bančno knjigo**  Čisti dobiček ali izguba, ki se nanaša na bančno knjigo, se izračuna kot vsota:   * dobičkov ali (–) izgub pri odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto; * dobičkov ali (–) izgub iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto; * dobičkov ali (–) izgub iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto; * dobičkov ali (–) izgub iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto, in tečajnih razlik [dobiček ali (–) izguba], neto, povezanih z bančno knjigo. |
| 0440 | **Dobički ali (–) izgube pri odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**  Institucije poročajo o dobičkih ali (–) izgubah pri odpravi pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 45, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije ali v skladu s členom 27(6) direktive o računovodskih izkazih bank (Navpična členitev). |
| 0450 | **Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**  Institucije poročajo o dobičkih ali (–) izgubah iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 46, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0460 | **Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**  Institucije poročajo o dobičkih ali (–) izgubah iz finančnih sredstev, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 44, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0470 | **Bančna knjiga – Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**  Institucije poročajo o dobičkih ali (–) izgubah iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 47, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije ali v skladu s členom 8(1)(a), (6) in (8) računovodske direktive, kadar ti dobički ali izgube izhajajo iz finančnih sredstev in obveznosti v bančni knjigi. |
| 0480 | **Bančna knjiga – Tečajne razlike [dobiček ali (–) izguba], neto**  Institucije poročajo o tečajnih razlikah [dobiček ali (–) izguba], neto, v skladu z MRS 21.28, 52(a), ali v skladu s členom 39 direktive o računovodskih izkazih bank, kadar take razlike izhajajo iz finančnih sredstev in obveznosti v bančni knjigi. |

**C 16.03 Razčlenitev operativnega tveganja (OPR BD)**

141 j V skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ta predloga vsebuje podrobne informacije o izgubah, odhodkih, rezervacijah in drugih finančnih učinkih iz rednega bančnega poslovanja zaradi dogodkov operativnega tveganja, obračunanih v katerih koli postavkah izkaza poslovnega izida. Če te izgube, odhodki, rezervacije in druge finančne izgube niso posledica dogodkov operativnega tveganja, se v tej predlogi ne zajamejo, pač pa se o njih poroča v oddelku ILDC predloge C 16.02. Postavke, o katerih se poroča tukaj, se upoštevajo pri izračunu drugih odhodkov iz poslovanja v predlogi C 16.02, ki se uporabijo za izračun sestavine storitev (SC) kazalnika poslovanja (BI).

141 ja. Institucije po stolpcih poročajo o vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim standardom za vsako od zadnjih treh poslovnih let. Institucije redno pregledujejo knjigovodske vrednosti, o katerih poročajo, in jih po potrebi prilagodijo, da se upošteva vpliv združitev, prevzemov in odtujitev v skladu s členom 315(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

141 jb. Kadar za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija v to predlogo ne vključi podatkov s poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, v skladu z navodili za predlogo C 16.02.

Navodila za posamezne pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010 | **(Odhodki za obresti)**  Institucije poročajo o odhodkih za obresti, povezanih z dogodki operativnega tveganja, v skladu s Prilogo V, del 2, odstavek 31, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije in v skladu z dodatnimi specifikacijami iz Priloge V, del 2, odstavki 188, 190 in 194ii, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. |
| 0020 | **(Drugi odhodki iz poslovanja)**  Institucije poročajo o preostalih drugih odhodkih iz poslovanja (Drugi odhodki iz poslovanja. Drugo) v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 314 in 316, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, če niso povezani z zakupljenimi sredstvi in so posledica dogodkov operativnega tveganja. |
| 0030 | **(Upravni stroški)**  Institucije poročajo o naslednjem kot o posledici dogodkov, povezanih z operativnim tveganjem:   * odhodki za zaposlene v skladu z MRS 19.7, MRS 1.102, Napotki za uporabo (IG) 6/direktivo o računovodskih izkazih bank, člen 27(8)(a) (Vertikalna členitev), in kot je navedeno v Prilogi V, del 2, odstavek 311, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije; * drugi upravni stroški v skladu s Prilogo V, del 2, odstavki 208i do 208x, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije. * Institucije izključijo provizije za zunanje izvajanje, plačane za zagotavljanje finančnih storitev, če so vključene med upravne stroške v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. |
| 0040 | **(Amortizacija zaradi dogodkov operativnega tveganja)**  Institucije poročajo o amortizaciji v skladu z MRS 1.102, 104, ki je posledica dogodkov operativnega tveganja, pri čemer je izključena amortizacija, povezana z zakupljenimi sredstvi. |
| 0050 | **(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**  Institucije poročajo o rezervacijah ali (–) odpravi rezervacij v skladu z MRS 37.59, 84, MRS 1.98(b), (f) in (g) ter v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 48i in 50, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije, ki so posledica dogodkov operativnega tveganja. |
| 0060 | **(Oslabitev ali (–) odprava oslabitve)**  Institucije kot o posledicah dogodkov operativnega tveganja poročajo o:   * oslabitvi ali odpravi oslabitve finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu s Prilogo V, del 2, odstavka 51 in 53, k rešitvam organa EBA na področju informacijske tehnologije; * oslabitvi ali odpravi oslabitve naložb v podrejene družbe, skupna podjetja in pridružene družbe v skladu z MRS 28, odstavki 40 do 43.   Oslabitev ali (–) odprava oslabitve zaradi izgub iz kreditnega tveganja se v tej vrstici ne upošteva, ne glede na ustrezni računovodski okvir, ker ni povezana z dogodki operativnega tveganja. |
| 0070 | (Drugo)  Institucije poročajo o preostalih drugih izgubah kot posledici dogodkov operativnega tveganja, ki niso vključene zgoraj. |
| 0080 | **(Skupaj)**  To je vsota zneskov iz vrstic 0010 do 0070 v tej predlogi. |

**C 16.04 – Informacije o podrejenih družbah, za katere se uporablja člen 314(3)**

141 k V primeru konsolidiranega poročanja institucija, če zanjo velja odstopanje iz člena 314(3), zagotovi informacije o ILDC in njenih podkomponentah za tiste podrejene institucije, za katere se izračuna ločen ILDC. Za vsako podrejeno institucijo se zagotovi ločena vrstica. Medpodjetniške bilance med podrejenimi družbami, za katere velja odstopanje iz člena 314(3), in preostalim delom skupine se izločijo.

Navodila za posamezne pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | **Ime pravnega subjekta**  Ime vsakega pravnega subjekta |
| 0020 | **Koda LEI**  Koda identifikatorja pravnih subjektov |
| 0030 | **ILDC**  Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Sestavina obresti (IC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Sestavina sredstev (AC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Sestavina dividend (DC) se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* 1. Operativno tveganje: podrobne informacije o izgubah v zadnjem letu (OPR DETAILS)
     1. Splošne opombe

1. V predlogi C 17.01 (OPR DETAILS 1) se povzamejo informacije o bruto izgubah in povrnjenih izgubah, ki jih je institucija zabeležila v zadnjem letu, po vrstah dogodkov in poslovnih področjih, skladno z opredelitvami v razpredelnici 1 in razpredelnici 2 v tem oddelku. Predloga C 17.02 (OPR DETAILS 2) vsebuje podrobne informacije o največjih dogodkih izgube v zadnjem letu. Zajeti je treba samo dogodke, ki so povzročili izgubo.

Razpredelnica 1: Vrste dogodkov operativnega tveganja

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategorija vrste dogodka** | **Opredelitev** |
| Notranja goljufija | Izgube zaradi vrste dejanj, katerih namen je poneverba, odtujitev lastnine ali izogibanje predpisom, zakonodaji ali politiki podjetja, z izjemo dogodkov razlikovanja/diskriminacije, v katere je vpletena vsaj ena notranja oseba. |
| Zunanja goljufija | Izgube zaradi vrste dejanj, katerih namen je poneverba, odtujitev lastnine ali izogibanje zakonodaji, s strani tretje osebe. |
| Prakse v zvezi z zaposlovanjem in varnostjo pri delu | Izgube, ki izhajajo iz dejanj, neskladnih z zakoni ali pogodbami, ki urejajo zaposlovanje, zdravje ali varnost, iz plačila odškodninskih zahtevkov v zvezi z osebnimi poškodbami ali iz dogodkov razlikovanja/diskriminacije. |
| Stranke, produkti in poslovne prakse | Izgube, ki izhajajo iz nenamernega neizpolnjevanja ali malomarnega izpolnjevanja poklicne obveznosti do določenih strank (vključno z zahtevami glede zaupnosti in ustreznosti poslovanja) ali iz narave ali sestave produkta. |
| Škoda na premičnem in nepremičnem premoženju | Izgube, ki izhajajo iz izgube ali poškodovanja premičnega in nepremičnega premoženja zaradi naravne nesreče in drugih dogodkov. |
| Poslovne motnje in izpadi sistemov | Izgube, ki izhajajo iz poslovnih motenj ali izpadov sistemov. |
| Izvedba, dostava in upravljanje procesov | Izgube, ki izhajajo iz neuspele obdelave poslov ali neuspelega upravljanja procesov, iz odnosov z nasprotnimi trgovskimi strankami in prodajalci. |

Razpredelnica 2: Poslovna področja

|  |  |
| --- | --- |
| **Poslovno področje** | **Seznam dejavnosti** |
| Podjetniške finance | Prva prodaja finančnih instrumentov ali ponudba finančnih instrumentov z obveznostjo odkupa  Storitve, povezane z izvedbo prvih prodaj vrednostnih papirjev  Naložbeno svetovanje  Svetovanje podjetjem glede strukture kapitala, poslovne strategije in sorodnih zadev ter svetovanje in storitve v zvezi z združitvami in nakupi podjetij  Raziskave na področju naložb in finančna analiza ter druge oblike splošnih priporočil v zvezi s posli s finančnimi instrumenti |
| Trgovanje in prodaja | Poslovanje za svoj račun  Posli posredovanja na denarnem trgu  Sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti  Izvrševanje naročil za stranke  Ponudba finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa  Upravljanje večstranskih sistemov trgovanja |
| Posli z vrednostnimi papirji na drobno  (dejavnosti s fizičnimi osebami ali z MSP, ki izpolnjujejo merila, določena v členu 123, za kategorijo izpostavljenosti na drobno) | Sprejemanje in posredovanje naročil v zvezi z enim ali več finančnimi instrumenti  Izvrševanje naročil za stranke  Ponudba finančnih instrumentov brez obveznosti odkupa |
| Komercialno bančništvo | Zbiranje vlog in drugih vračljivih sredstev  Kreditiranje  Finančni zakup  Jamstva in prevzete obveznosti |
| Bančništvo na drobno  (dejavnosti s fizičnimi osebami ali z MSP, ki izpolnjujejo merila, določena v členu 123, za kategorijo izpostavljenosti na drobno) | Zbiranje vlog in drugih vračljivih sredstev  Kreditiranje  Finančni zakup  Jamstva in prevzete obveznosti |
| Plačilo in poravnava | Storitve plačilnega prometa  Izdajanje in upravljanje plačilnih instrumentov |
| Agencijske storitve | Hramba in administrativne storitve, povezane s finančnimi instrumenti, za račun strank, vključno s skrbništvom ter sorodnimi storitvami, kot je upravljanje denarnih sredstev/zavarovanj |
| Upravljanje premoženja | Upravljanje portfeljev  Upravljanje KNPVP  Druge oblike upravljanja premoženja |
| Korporativne postavke | Dogodki izgube, ki vplivajo na celotno institucijo in niso navedeni v zgornjih kategorijah. |

143. Izgube iz naslova operativnega tveganja, povezane s kreditnim tveganjem, ki se upoštevajo v znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (mejni dogodki iz naslova operativnega tveganja, povezani s krediti), se ne upoštevajo niti v predlogi C 17.01 niti v predlogi C 17.02 v skladu s členom 317(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.

144. [prazno]

145. „Bruto izguba“ pomeni izgubo – kot je navedeno v členu 318(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 – povezano z operativnim tveganjem, pred kakršno koli povrnitvijo, brez poseganja v „hitro povrnitev posledic dogodka izgube v prvotno stanje“, kot je opredeljeno v nadaljevanju.

146. „Povrnitev“ pomeni – kot je navedeno v členu 318(1) – enega ali več neodvisnih dogodkov, povezanih s prvotnim dogodkom operativnega tveganja, ki so časovno ločeni in v katerih se od tretje osebe prejmejo sredstva ali ekonomske koristi.

147. „Hitra povrnitev posledic dogodka izgube v prvotno stanje“ pomeni dogodke operativnega tveganja, ki privedejo do izgub, ki so delno ali v celoti povrnjene v petih delovnih dneh. V primeru hitre povrnitve posledic dogodka izgube v prvotno stanje se pri določanju bruto izgube vključi samo tisti del izgube, ki ni bil v celoti povrnjen (tj. izguba, zmanjšana za delno hitro povrnitev). Posledično se dogodki izgube, ki vodijo do izgub, ki so v celoti povrnjene v petih delovnih dneh, ne vključijo v določanje bruto izgube niti se o njih ne poroča v okviru predloge OPR DETAILS.

148. „Datum obračunavanja“ pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja, kot je navedeno v členu 317(4)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013. Ta datum logično sledi „Datumu nastopa dogodka“ (tj. datumu, ko je nastopil oziroma se je začel dogodek operativnega tveganja) in „Datumu odkritja dogodka“ (tj. datumu, ko je institucija odkrila, da je prišlo do dogodka operativnega tveganja).

149. Izgube, ki jih povzroči pogost dogodek operativnega tveganja ali več dogodkov, povezanih s prvotnim dogodkom operativnega tveganja, ki ustvari dogodke ali izgube („izvorni dogodek“), se združijo za namene izračuna praga za poročanje. V primeru, da skupni neto znesek, izračunan za obdobje desetih let, presega prag, je treba o izgubah in prilagoditvah poročati po računovodskem vplivu v skladu s členom 317(3)(c) in členom 318(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, tudi če je računovodski vpliv v določenem obdobju morda nižji od praga.

150. Podatki, sporočeni junija zadevnega leta, so vmesni podatki, končni podatki pa se sporočijo decembra. Zato junijski podatki zajemajo šestmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 30. junija koledarskega leta), decembrski podatki pa 12-mesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 31. decembra koledarskega leta). Za podatke, sporočene junija in decembra, „prejšnja referenčna poročevalska obdobja“ pomenijo vsa referenčna poročevalska obdobja do vključno tistega, ki se konča ob koncu predhodnega koledarskega leta.

* + 1. C 17.01: Izgube in povrnitve iz naslova operativnega tveganja po poslovnih področjih in vrstah dogodkov izgube v zadnjem letu (OPR DETAILS 1)
       1. Splošne opombe

151 V predlogi C 17.01 se povzamejo informacije o izgubah in povrnitvah nad notranjimi pragovi, ki jih je institucija zabeležila v zadnjem letu, po vrstah dogodkov in poslovnih področjih, skladno z opredelitvami v razpredelnici 1 in razpredelnici 2 tega oddelka. Možno je, da so izgube, ki ustrezajo enemu dogodku izgube, razporejene med več poslovnih področij.

152. Stolpci prikazujejo različne vrste dogodkov izgub in skupne zneske za vsako poslovno področje, skupaj s pojasnjevalno postavko, ki prikazuje najnižji notranji prag, uporabljen pri zbiranju podatkov o izgubah, pri čemer razkriva najnižji in najvišji prag znotraj vsakega poslovnega področja, če obstaja več kot en prag.

153. Vrstice prikazujejo poslovna področja, v okviru vsakega poslovnega področja pa informacije o številu dogodkov izgube (novi dogodki izgube), bruto znesku izgub (novi dogodki izgube), številu dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile, prilagoditvah izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnjenih izgubah skupaj (neposredne povrnitve izgub ter povrnitve na podlagi zavarovanj in drugih mehanizmov za prenos tveganja).

154. Za vsa poslovna področja se sporočijo tudi podatki o številu dogodkov izgube in bruto znesku izgube za nekatere razpone na podlagi določenih pragov, in sicer 10 000, 20 000, 100 000 in 1 000 000. Pragovi so določeni v EUR in so vključeni zaradi primerljivosti sporočenih izgub med institucijami. Ti pragovi se zato ne nanašajo nujno na najnižje pragove izgub, ki se uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah in o katerih je treba poročati v drugem razdelku predloge.

154a. O povrnitvah izgub se poroča s pozitivnim predznakom.

* + - 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010-0070 | VRSTE DOGODKOV  Institucije poročajo o izgubah v ustreznih stolpcih 0010 do 0070 v skladu z vrstami dogodkov izgub.  Institucije, ki so decembra 2024 izračunale svojo kapitalsko zahtevo v skladu z enostavnim pristopom (BIA), lahko poročajo le o tistih izgubah, za katere vrsta dogodka izgube ni opredeljena v stolpcu 0080. |
| 0080 | SKUPAJ VRSTE DOGODKOV IZGUBE  Institucije v stolpcu 0080 za vsako poslovno področje poročajo o skupnem „številu dogodkov izgube (novi dogodki izgube)“, skupnem „številu dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile“, skupnih „prilagoditvah izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja“, „največji posamezni izgubi“, „vsoti petih največjih izgub“, skupni „neposredni povrnitvi izgube skupaj“ ter skupni „povrnitvi iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj“.  Če je institucija opredelila vrste dogodkov izgube za vse izgube, se v stolpcu 0080 prikaže enostaven seštevek števila dogodkov izgube, skupnih bruto zneskov izgub, skupnih zneskov povrnitev izgub in „prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja“, o katerih se poroča v stolpcih 0010 do 0070.  „Največja posamezna izguba“, o kateri se poroča v stolpcu 0080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka najvišji vrednosti „največjih posameznih izgub“, o kateri se poroča v stolpcih 0010 do 0070, če je institucija opredelila vrste dogodkov izgube za vse izgube.  Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 0080 poroča o vsoti petih največjih izgub znotraj enega poslovnega področja. |
| 0090-0100 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: PRAG, UPORABLJEN PRI ZBIRANJU PODATKOV  Institucije v stolpcih 0090 in 0100 poročajo o najnižjih pragovih izgub, ki so že opredeljeni in se uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah.  Če institucija za vsa poslovna področja uporablja samo en prag, se izpolni samo stolpec 0090.  Če se znotraj istega poslovnega področja uporabljajo različni pragovi, se izpolni tudi najvišji veljavni prag (stolpec 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | |
| 0010-0880 | POSLOVNA PODROČJA: PODJETNIŠKE FINANCE, TRGOVANJE IN PRODAJA, POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO, KOMERCIALNO BANČNIŠTVO, BANČNIŠTVO NA DROBNO, PLAČILO IN PORAVNAVA, AGENCIJSKE STORITVE, UPRAVLJANJE SREDSTEV, KORPORATIVNE POSTAVKE  Institucija za vsako vrsto dogodka izgube in poslovno področje v skladu z notranjimi pragovi sporoči naslednje informacije: število dogodkov izgube (novi dogodki izgube), bruto znesek izgub (novi dogodki izgube), število dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile, prilagoditve izgube v zvezi s prejšnjimi obdobji poročanja, največja posamezna izguba, vsota petih največjih izgub, skupna neposredna povrnitev izgub ter povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj.  V primeru dogodka izgube, ki je vplival na več poslovnih področij, se „bruto znesek izgube“ porazdeli med vsa poslovna področja, na katera je vplival.  Institucije, ki so decembra 2024 izračunale svojo kapitalsko zahtevo v skladu z enostavnim pristopom (BIA), lahko poročajo le o tistih izgubah, za katere poslovno področje ni opredeljeno v vrsticah 0910 do 0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Število dogodkov izgube (novi dogodki izgube)  Število dogodkov izgube je število dogodkov izgube, za katere so bile bruto izgube obračunane v referenčnem obdobju poročanja.  Število dogodkov izgube se nanaša na „nove dogodke“, tj. dogodke operativnega tveganja, ki so:   1. „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali 2. „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, če dogodek izgube ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornemu organu, npr. ker je bil kot dogodek izgube zaradi operativnega tveganja opredeljen šele v tekočem referenčnem obdobju poročanja ali ker je skupna izguba, ki se nanaša na ta dogodek izgube (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve, izvedene v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegla prag za notranje zbiranje podatkov šele v tekočem referenčnem obdobju poročanja.   „Novi dogodki izgube“ ne vključujejo dogodkov izgube, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja in so že bili vključeni v prejšnja poročila nadzornemu organu. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruto znesek izgube (novi dogodki izgube)  Bruto znesek izgube je bruto znesek izgube, ki se nanaša na dogodke izgube iz naslova operativnega tveganja v skladu s členom 318(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vse izgube, povezane z enim samim dogodkom izgube, ki so obračunane v referenčnem obdobju poročanja, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta dogodek izgube za to referenčno obdobje poročanja.  Sporočeni bruto znesek izgube se nanaša na „nove dogodke izgube“ iz zgornje vrstice te razpredelnice. Za dogodke izgube, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja in niso bili vključeni v nobeno prejšnje poročilo nadzornemu organu, se skupna akumulirana izguba do referenčnega datuma poročanja (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub, izvedene v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), sporoči kot bruto izguba na referenčni datum poročanja.  Pri zneskih, o katerih se poroča, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Število dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile  Število dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile, je število dogodkov izgube iz naslova operativnega tveganja, „prvič obračunanih“ v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v tekočem referenčnem obdobju poročanja.  Če je bila za dogodek izgube v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube, se vsota teh prilagoditev izgube šteje kot ena prilagoditev v zadevnem obdobju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja  Prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja referenčna obdobja poročanja, so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih):   1. bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. povečanje rezervacij, povezani dogodki izgube, dodatne poravnave) za dogodke operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in se je o njih poročalo v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja; 2. bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) za dogodke izgube iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in se je o njih poročalo v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja.   Če je bila v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube za dogodek izgube, se zneski vseh teh prilagoditev izgube seštejejo, pri čemer se upošteva predznak prilagoditve (pozitivna ali negativna). Ta vsota se šteje kot prilagoditev izgube za zadevni dogodek izgube za to referenčno obdobje poročanja.  Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati dogodku izgube, pod pragom institucije za zbiranje notranjih podatkov, institucija poroča o skupnem znesku izgube za ta dogodek izgube, akumuliran do zadnjega trenutka, ko se o dogodku poroča za decembrski referenčni datum (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), z negativnim predznakom namesto zneska same negativne prilagoditve izgube.  Pri zneskih, o katerih se poroča, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Največja posamezna izguba  Največja posamezna izguba je večji znesek izmed:   1. največjega bruto zneska izgube, povezanega z dogodkom izgube, o katerem se je prvič poročalo v referenčnem obdobju poročanja, in 2. največjega zneska pozitivne prilagoditve izgube (kot so navedeni v vrsticah 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi z dogodkom izgube, o katerem se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja.   Pri zneskih, o katerih se poroča, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Vsota petih največjih izgub  Vsota petih največjih izgub je vsota petih največjih zneskov izmed:   1. bruto zneskov izgub za dogodke izgube, o katerih se je prvič poročalo v referenčnem obdobju poročanja, in 2. pozitivnih zneskov prilagoditev izgub (kot so navedeni za vrstice 0040, 0140, …, 0840 zgoraj), ki se nanašajo na izgube, o katerih se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja. Znesek, ki se lahko šteje kot eden od petih največjih, je znesek same prilagoditve izgube in ne skupna izguba, povezana z zadevnim dogodkom izgube pred prilagoditvijo izgube ali po njej.   Pri zneskih, o katerih se poroča, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Neposredno povrnjena izguba skupaj  Neposredne povrnitve izgub so vse prejete povrnitve izgub, razen tistih, ki so predmet zavarovanja, kot je navedeno v vrstici te razpredelnice v nadaljevanju.  Neposredna povrnitev izgub skupaj je vsota vseh neposrednih povrnitev in prilagoditev neposrednih povrnitev, ki so bile obračunane v obdobju poročanja in ki se nanašajo na dogodke izgube iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem obdobju poročanja ali v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Povrnitve iz zavarovanja skupaj  Povrnitve iz zavarovanja so povrnitve v skladu s členom 317(1) in členom 318 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupna povrnitev iz zavarovanja je vsota vseh povrnitev iz zavarovanja in prilagoditev takšnih povrnitev, ki so bile obračunane v referenčnem obdobju poročanja in ki se nanašajo na dogodke izgube iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem obdobju poročanja ali v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja. |
| 0910-0980 | POSLOVNA PODROČJA SKUPAJ  Za vsako vrsto dogodka izgube (stolpci 0010 do 0080) je treba sporočiti informacije o poslovnih področjih skupaj. |
| 0910-0914 | Število dogodkov izgube  V vrstici 0910 se poroča o številu dogodkov izgube, ki presegajo notranji prag, po vrstah dogodkov izgube za vsa poslovna področja. To število je lahko nižje od seštevka števila dogodkov izgube po poslovnih področjih, saj se dogodki izgube z več učinki (učinki na različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki je decembra 2024 izračunala svoje kapitalske zahteve v skladu z enostavnim pristopom (BIA), ne more v vseh primerih opredeliti poslovnih področij, na katera je izguba vplivala.  V vrsticah 0911 do 0914 se poroča o številu dogodkov izgube z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah predloge.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju ali je opredelila vrste dogodkov izgube za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje, kakor je ustrezno:   * skupno število dogodkov izgube, o katerih se poroča v vrsticah 0910 do 0914, je enako horizontalnemu seštevku števila dogodkov izgube v ustrezni vrstici, ker so se v teh podatkih dogodki izgube z učinki na različnih poslovnih področjih že šteli kot en dogodek izgube; * število, o katerem se poroča v stolpcu 0080, vrstici 0910, ni nujno enako vertikalnemu seštevku števila dogodkov izgube, ki so vključeni v stolpec 0080, ker ima lahko en dogodek izgube učinek na različna poslovna področja hkrati. |
| 0920-0924 | Bruto znesek izgube (novi dogodki izgube)  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju, je bruto znesek izgube (novi dogodki izgube), o katerem se poroča v vrstici 0920, enostaven seštevek bruto zneskov izgube novih dogodkov izgube za vsako poslovno področje.  V vrsticah 0921 do 0924 se poroča o bruto znesku izgube za dogodke izgube z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah. |
| 0930, 0935, 0936 | Število dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile  V vrstici 0930 se poroča o skupnem številu dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile, kot se o njih poroča v vrsticah 0030, 0130, …, 0830. To število je lahko nižje od seštevka števila dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile, po poslovnih področjih, saj se dogodki izgube z več učinki (učinki na različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki je decembra 2024 izračunala svoje kapitalske zahteve v skladu z enostavnim pristopom (BIA), ne more v vseh primerih opredeliti poslovnih področij, na katera je izguba vplivala.  Število dogodkov izgube, pri katerih so se izgube prilagodile, se razčleni na število dogodkov izgube, za katere se je v referenčnem obdobju poročanja izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število dogodkov izgube, pri katerih se je v obdobju poročanja izvedla negativna prilagoditev izgube (o vseh se poroča s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja  V vrstici 0940 se poroča o skupnem znesku prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja, po poslovnih področjih (kot so sporočeni v vrsticah 0040, 0140, …, 0840). Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju, je znesek, o katerem se poroča v vrstici 0940, enostaven seštevek prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja in o katerih se je poročalo za različna poslovna področja.  Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan z dogodki izgube, za katere je bila v referenčnem obdobju poročanja izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 0945, navedeno kot pozitivna številka), in znesek, povezan z izgubami, za katere je bila v referenčnem obdobju poročanja izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 0946, navedeno kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati dogodku izgube, pod pragom institucije za zbiranje notranjih podatkov, institucija poroča o skupnem znesku izgube za ta dogodek izgube, akumuliran do zadnjega trenutka, ko se o dogodku izgube poroča za decembrski referenčni datum (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), z negativnim predznakom v vrstici 0946 namesto zneska same negativne prilagoditve izgube. |
| 0950 | Največja posamezna izguba  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama, je največja posamezna izguba največja izguba nad notranjim pragom za vsako vrsto dogodka izgube in med vsemi poslovnimi področji. Ti zneski so lahko višji od najvišje posamezne izgube, zabeležene na vsakem poslovnem področju, če dogodek izgube vpliva na različna poslovna področja.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama in je opredelila vrste dogodkov izgube za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje:   * največja posamezna izguba, o kateri se poroča, je enaka najvišji od vrednosti, o katerih se poroča v stolpcih 0010 do 0070 te vrstice, * v primeru dogodkov izgube, ki vplivajo na različna poslovna področja, je lahko znesek, o katerem se poroča v {r0950, c0080}, višji od zneskov za „največje posamezne izgube“ za posamezno poslovno področje, o katerih se poroča v drugih vrsticah stolpca 0080. |
| 0960 | Vsota petih največjih izgub  Poroča se o vsoti petih največjih bruto izgub za vsako vrsto dogodka izgube in med vsemi poslovnimi področji. Ta vsota je lahko višja od najvišje vsote petih največjih izgub, zabeleženih na posameznem poslovnem področju. O tej vsoti je treba poročati ne glede na število izgub.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama in je opredelila vrste dogodkov izgube za vse izgube, je v stolpcu 0080 vsota petih največjih izgub vsota petih največjih izgub v celotni matriki, kar pomeni, da ni nujno enaka niti najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v vrstici 0960 niti najvišji vrednosti „vsote petih največjih izgub“ v stolpcu 0080. |
| 0970 | Neposredno povrnjena izguba skupaj  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama, je skupna neposredno povrnjena izguba enostaven seštevek skupne neposredno povrnjene izgube za vsako poslovno področje. |
| 0980 | Povrnitve iz zavarovanja skupaj  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama, je skupna povrnitev iz zavarovanja enostaven seštevek skupne povrnitve izgub iz zavarovanja za vsako poslovno področje. |

* + 1. C 17.02: Operativno tveganje: podrobnosti o največjih dogodkih izgube v zadnjem letu (OPR DETAILS 2)
       1. Splošne opombe

155. V predlogi C 17.02 se navedejo informacije o posameznih dogodkih izgube (ena vrstica na dogodek izgube).

156. Informacije, sporočene v tej predlogi, se nanašajo na „nove dogodke izgube“, tj. dogodke operativnega tveganja, ki so:

1. „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali
2. „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, če dogodek izgube ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil kot dogodek izgube zaradi operativnega tveganja opredeljen šele v tekočem referenčnem obdobju poročanja ali ker so akumulirane izgube, pripisane temu dogodku izgube (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub, izvedene v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegle prag za zbiranje notranjih podatkov šele v tekočem referenčnem obdobju poročanja.

157. Poroča se samo o dogodkih izgube z bruto zneskom izgube 100 000 EUR ali več.

Ob upoštevanju tega praga se v predlogo vključijo:

1. največji dogodek za vsako vrsto dogodka, če je institucija opredelila vrste dogodka za izgube, in
2. vsaj deset največjih izmed preostalih dogodkov, za katere je vrsta dogodka opredeljena ali ne, po bruto znesku izgube.
3. Dogodki izgube se razvrstijo na podlagi bruto izgube, ki jim je pripisana.
4. Dogodek izgube se šteje samo enkrat.
   * + 1. Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | ID dogodka  ID dogodka je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v predlogi.  Če je na voljo notranji ID, institucije navedejo notranji ID. Sicer se pri sporočenem ID upošteva številčno zaporedje 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Datum obračunavanja  Datum obračunavanja pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida. |
| 0030 | Datum nastopa dogodka  Datum nastopa dogodka je datum, ko se dogodek operativnega tveganja zgodi ali začne. |
| 0040 | Datum odkritja dogodka  Datum odkritja dogodka je datum, ko institucija odkrije dogodek operativnega tveganja. |
| 0050 | Vrsta dogodka izgube  Vrste dogodkov izgube, kot so opredeljene v razpredelnici 1 te priloge, razdelek 4.2.1. |
| 0060 | Bruto izguba  Bruto izguba v povezavi z dogodkom izgube, o katerem se poroča v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01. |
| 0070 | Bruto izguba brez neposrednih povrnitev  Bruto izguba v povezavi z dogodkom izgube, o katerem se poroča v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01, brez neposrednih povrnitev za ta dogodek izgube. |
| 0080 - 0160 | Bruto izguba po poslovnih področjih  Bruto izguba, o kateri se poroča v stolpcu 0060, se razporedi po ustreznih poslovnih področjih iz razpredelnice 2, oddelek 4.2.1. |
| 0170 | Ime pravnega subjekta  Ime pravnega subjekta, o katerem se poroča v stolpcu 0011 predloge C 06.02, pri katerem je nastala izguba – ali največji delež izgube, če je bilo prizadetih več subjektov. |
| 0181 | Koda  Koda pravnega subjekta, o katerem se poroča v stolpcu 0021 predloge C 06.02, pri katerem je nastala izguba – ali največji delež izgube, če je bilo prizadetih več subjektov. |
| 0185 | VRSTA KODE  Institucije opredelijo vrsto kode, o kateri se poroča v stolpcu 0181, kot „koda LEI“ ali „koda, ki ni koda LEI“, tudi v skladu s stolpcem 0026 predloge C 06.02. Vrsta kode se vedno navede. |
| 0190 | Poslovna enota  Poslovna enota ali korporativni oddelek institucije, v katerem je nastala izguba – ali največji delež izgube, če je bilo prizadetih več poslovnih enot ali korporativnih oddelkov. |
| 0200 | Opis  Opis dogodka izgube, po potrebi na posplošen ali anonimiziran način, ki vključuje vsaj informacije o samem dogodku in informacije o dejavnikih ali vzrokih dogodka izgube, če so ti znani. |

1. [Izvedbeni tehnični standardi o spremembah nadzorniškega poročanja v zvezi s CRR3/CRD6 v koraku 1 | Evropski bančni organ](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. „MSRP“ so mednarodni standardi računovodskega poročanja iz člena 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. „NGAAP“ ali „nacionalna splošno sprejeta računovodska načela“ so nacionalni računovodski okviri, oblikovani v skladu z Direktivo Sveta 86/635/EGS. [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)