HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

**UPUTE ZA IZVJEŠĆIVANJE O REGULATORNOM KAPITALU I KAPITALNIM ZAHTJEVIMA**

## DIO II.: UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE

(…)

4. Obrasci za operativni rizik

136. [prazno]

137. [prazno]

138. [prazno]

139. [prazno]

140. [prazno]

141. [prazno]

4.1. Izvješćivanje o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik

4.1.1. Opće napomene

141.a Obrazac C 16.01 obuhvaća kapitalne zahtjeve (OFR) za operativni rizik u okviru komponente pokazatelja poslovanja (BIC) i povezanog pokazatelja poslovanja (BI) u skladu s člancima od 312. do 314. Uredbe (EU) br. 575/2013.

141.b Institucije sve iznose iskazuju u skladu s računovodstvenim okvirom koji primjenjuju za dostavljanje financijskih informacija, osim ako je određeno drukčije u ovom Prilogu.

141.c Institucije izračunavaju svoje kapitalne zahtjeve i iskazuju informacije u obrascima na temelju informacija dostupnih na kraju financijske godine. Stoga se koriste posljednja tri dvanaestomjesečna razdoblja počevši od kraja financijske godine (npr. za izvještajne datume „prosinac Y-1, ožujak Y, lipanj Y, rujan Y” i financijsku godinu – kraj „31. prosinca”, izračuni se temelje na financijskom stanju na dan „31. prosinca” za čitave financijske godine Y-1, Y-2 i Y-3).

141.d Ako nisu dostupni revidirani podaci, institucije mogu iskoristiti poslovne procjene. Ako se koriste revidirani podaci, institucije iskazuju revidirane podatke koji bi trebali ostati nepromijenjeni. Odstupanja od tog „nepromijenjenog” načela moguća su u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

141.e Institucije u izvješćivanje ne uključuju iznose koji se odnose na stavke utvrđene u skladu s člankom 314. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 i kako je dodatno određeno u regulatornom tehničkom standardu koji treba izraditi u skladu s člankom 314. stavkom 9.

141.f Za izračun pokazatelja poslovanja (npr. u slučaju institucija koje imaju društva kćeri čija valuta nije izvještajna valuta institucije) institucije primjenjuju relevantni devizni tečaj za svaku od tri godine na temelju kojeg se pokazatelja poslovanja izračunava u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Stoga se tečaj koji se primjenjuje u predmetnoj godini ne ažurira na svaki datum izvješćivanja.

141.g U pogledu primjene pragova za izračun komponente pokazatelja poslovanja (BIC) u skladu s člankom 313. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucije izvan europodručja koje dostavljaju nadzorne informacije u svojoj lokalnoj valuti upotrebljavaju prosječni tečaj za razdoblje za koje se komponenta pokazatelja poslovanja izračunava (prosjek za prethodne tri financijske godine) u skladu s računovodstvenim okvirom za konverziju praga u njihovu lokalnu valutu.

4.1.2. C 16.01 Operativni rizik – kapitalni zahtjevi (OPR OFR)

141.h Informacije u ovom obrascu izračunavaju se uzimajući u obzir iznose za prethodne tri financijske godine.

Upute za specifične pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | **Pravna osnova i upute** |
| 0010 | **Vrijednost**  Vrijednost pokazatelja poslovanja i njegove tri komponente: ILDC, SC i FC.  Vrijednost uključuje prilagodbe zbog učinka spajanja, stjecanja i prodaja u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju financijske komponente (FC), vrijednost odražava računovodstvenu vrijednost utvrđenu primjenom računovodstvenog pristupa ili računovodstvenu vrijednost primjenom bonitetne granice (pristup bonitetne granice – PBA) za utvrđivanje stavki iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje. Informacije o primijenjenom pristupu iskazuju se u retku 0110. |
| 0020 | **od čega: prilagodbe zbog spajanja/stjecanja subjekata ili djelatnosti**  Dio vrijednosti iskazane u stupcu 0010 koji odgovara komponentama pokazatelja poslovanja koji je nastao zbog spojenih ili stečenih subjekata ili djelatnosti u skladu s člankom 315. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | **(Prilagodbe zbog prodaje subjekata ili djelatnosti)**  Iznos isključen iz komponenti pokazatelja poslovanja koje se odnose na prodane subjekte ili djelatnosti u skladu s člankom 315. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalni zahtjevi**  Kapitalni zahtjev se izračunava u skladu s člancima od 312. do 314. Uredbe (EU) br. 575/2013 (komponente pokazatelja poslovanja).  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija kapitalnim zahtjevima izračunanima pod komponentama pokazatelja poslovanja dodaje kapitalne zahtjeve izračunane u skladu s alternativnim standardiziranim pristupom (ASA) za poslovne linije poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva, na koje se primjenjuje odstupanje (jer nisu dio okvira za izračun komponenata pokazatelja poslovanja). |
| 0050 | **Iznos izloženosti riziku**  Iznos izloženosti riziku (REA) izračunat u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

Upute po redcima:

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | **Pravna osnova i upute** |
| 0010 | **Komponenta pokazatelja poslovanja (BIC) i ASA**  Članak 313. i članak 314. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | **Pokazatelj poslovanja**  Vrijednost pokazatelja poslovanja koja se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke o poslovnim linijama poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0030 | **Komponenta kamata, najmova i dividendi**  Ukupni ILDC izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i, ako je primjenjivo, člankom 314. stavkom 3. |
| 0040 | **ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (isključujući subjekte iz članka 314. stavka 3.)**  ILDC se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju konsolidiranog izvješćivanja, ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija ne uključuje podatke koji su dio izračuna ILDC-a izračunanog zasebno za te određene institucije kćeri. Uklanjaju se salda između društava kćeri koja se navode u članku i ostatka grupe.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke o poslovnim linijama poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0050 | **ILDC za subjekte iz članka 314. stavka 3.**  U slučaju konsolidiranog izvješćivanja, ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 3., ona iskazuje zbroj ILDC-a za one institucije kćeri za koje se izračunava zasebni ILDC. Pri izračunu zasebnog ILDC-a uklanjaju se salda između društava kćeri i ostatka grupa. |
| 0060 | **Komponenta usluga (SC)**  Komponenta usluga se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke o poslovnim linijama poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0070 | **Financijska komponenta (FC)**  Financijska komponenta se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke o poslovnim linijama poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0080 | **ASA na temelju članka 314. stavka 4. (poslovanje sa stanovništvom)**  Članak 314. stavak 4. za poslovnu liniju poslovanja sa stanovništvom |
| 0090 | **ASA na temelju članka 314. stavka 4. (poslovno bankarstvo)**  Članak 314. stavak 4. za poslovnu liniju poslovnog bankarstva |
| 0100 | **Bilješka: ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (uključujući subjekte iz članka 314. stavka 3.)**  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 3., ona iskazuje teoretski pojedinačni ili konsolidirani ILDC izračunan u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao da institucija ne primjenjuje odstupanje. |
| 0110 | **Pristup za izračun financijske komponente (FC)**  Institucije izvješćuju koji su pristup primijenile (računovodstveni pristup ili bonitetna granica) za izračun financijske komponente u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0120 | **Ostali operativni troškovi**  Ostali operativni troškovi u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) 575/2013. |

4.2. Operativni rizik: Detaljne informacije o gubicima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI)

4.2.1. Opće napomene

1. U obrascu C 17.01 (OPR DETALJNIJI PODACI 1) navodi se sažetak informacija o bruto gubicima i povratima gubitaka koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini, prema vrstama događaja i poslovnim linijama, na osnovi definicija iz tablice 1. i tablice 2. u ovom odjeljku. U obrascu C 17.02 (OPR DETALJNIJI PODACI 2) navode se detaljne informacije o najvećim štetnim događajima u protekloj godini. Trebalo bi obuhvatiti samo događaje koji su rezultirali gubitkom.

Tablica 1.: Vrste događaja povezanih s operativnim rizikom

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategorija vrste događaja** | **Definicija** |
| Interna prijevara | Gubici proizašli iz radnji s namjerom prijevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja propisa, zakona ili internih akata, isključujući slučajeve razlikovanja/diskriminacije, koji uključuju djelovanje najmanje jednog internog subjekta |
| Eksterna prijevara | Gubici proizašli iz radnji treće osobe s namjerom prijevare, protupravnog prisvajanja imovine ili zaobilaženja zakona |
| Odnosi s radnicima i sigurnost na radnom mjestu | Gubici proizašli iz povrede zakona ili ugovora kojima se reguliraju radni odnosi, zdravstvena zaštita, sigurnost na radu; gubici na osnovi odšteta zbog ozljeda na radu ili na osnovi slučajeva razlikovanja/diskriminacije |
| Klijenti, proizvodi i poslovne prakse | Gubici nastali zbog nenamjernog ili nemarnog neispunjavanja radnih obveza prema određenim klijentima (uključujući zahtjeve vezane uz povjerenje ili prikladnost poslovanja) ili prirode ili sastava proizvoda |
| Šteta na materijalnoj imovini | Gubici nastali zbog gubitka ili oštećenja materijalne imovine zbog prirodnih katastrofa ili drugih događaja |
| Prekidi rada i narušavanja rada sustava | Gubici nastali zbog prekida rada ili narušavanja rada sustava |
| Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima | Gubici proizašli iz neuspješnog izvršenja poslova ili neadekvatnog upravljanja procesima; gubici nastali zbog odnosa s poslovnim partnerima i pružateljima usluga |

Tablica 2.: Poslovne linije

|  |  |
| --- | --- |
| **Poslovne linije** | **Popis aktivnosti** |
| Korporativno financiranje | Usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenta uz obvezu otkupa  Usluge povezane s pružanjem usluga provedbe ponude odnosno prodaje dužničkih ili vlasničkih instrumenata  Investicijsko savjetovanje  Poslovi savjetovanja društava u vezi s strukturom kapitala, poslovnom strategijom i sličnim pitanjima te davanje savjeta i pružanje usluga koje se odnose na spajanja i kupnju društava.  Poslovi investicijskog istraživanja i financijske analize, kao i ostali oblici općenitih preporuka koje se odnose na transakcije s financijskim instrumentima |
| Trgovanje i prodaja | Trgovanje za svoj račun  Poslovi posredovanja pri sklapanju poslova na novčanom tržištu  Zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata  Izvršavanje naloga za račun klijenta  Usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa  Upravljanje multilateralnom trgovinskom platformom |
| Brokerski poslovi sa stanovništvom  (Poslovi s fizičkim osobama ili malim i srednjim poduzetnicima koji zadovoljavaju kriterije iz članka 123. za kategoriju izloženosti prema stanovništvu) | Zaprimanje i prijenos naloga u vezi s jednim ili više financijskih instrumenata  Izvršavanje naloga za račun klijenta  Usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa |
| Poslovno bankarstvo | Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava  Kreditiranje  Financijski najam  Jamstva i preuzete obveze |
| Poslovanje sa stanovništvom  (Poslovi s fizičkim osobama ili malim i srednjim poduzetnicima koji zadovoljavaju kriterije iz članka 123. za kategoriju izloženosti prema stanovništvu) | Primanje depozita ili drugih povratnih sredstava  Kreditiranje  Financijski najam  Jamstva i preuzete obveze |
| Plaćanja i namire | Usluge platnog prometa  Izdavanje instrumenata plaćanja i upravljanje njima |
| Agencijske usluge | Pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s tim povezane usluge, kao što su upravljanje novčanim sredstvima odnosno kolateralom |
| Upravljanje imovinom | Upravljanje portfeljima  Upravljanje UCITS-om  Ostali oblici upravljanja imovinom |
| Poslovne stavke | Štetni događaji koji utječu na cijelu instituciju i nisu u prethodno navedenim kategorijama. |

143. Gubici od operativnog rizika povezani s kreditnim rizikom koji se iskazuju u iznosu izloženosti ponderiranom rizikom za kreditni rizik (događaji povezani s kreditnim rizikom i operativnim rizikom) ne uzimaju se u obzir ni u obrascu C 17.01 ni u obrascu C 17.02 u skladu s člankom 317. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.

144. [prazno]

145. „Bruto gubitak” znači gubitak kako je naveden u članku 318. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 koji proizlazi iz događaja povezanog s operativnim rizikom prije povrata bilo koje vrste, ne dovodeći u pitanje „štetne događaje s brzim povratom” kako je definirano u nastavku.

146. „Povrat” kako je naveden u članku 318. stavku 1. znači jedan ili više neovisnih događaja u vezi s izvornim događajem povezanim s operativnim rizikom, koji su vremenski odvojeni, u kojima se od treće strane primaju sredstva ili priljevi ekonomskih koristi.

147. „Štetni događaji s brzim povratom” znači događaji povezani s operativnim rizikom koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren, djelomično ili u cijelosti, u roku od pet radnih dana. U slučaju štetnog događaja s brzim povratom u definiciju bruto gubitka uključuje se samo dio gubitka za koji povrat nije ostvaren u cijelosti (tj. gubitak umanjen za djelomični brzi povrat). Posljedično, štetni događaji koji dovode do gubitaka za koje je povrat ostvaren u cijelosti u roku od pet radnih dana ne uključuju se u definiciju bruto gubitka ni u izvješćivanje u obrazac OPR DETALJNIJI PODACI.

148. „Računovodstveni datum” znači datum kada su gubitak ili rezerva/pričuva prvi put priznati u računu dobiti i gubitka u odnosu na gubitak od operativnog rizika, kako je navedeno u članku 317. stavku 4. točki (a) Uredbe br. 575/2013. Taj datum logično slijedi nakon „datuma događaja” (tj. datuma nastanka ili početka događaja povezanog s operativnim rizikom) i „datuma otkrića” (tj. datuma kada je institucija saznala za događaj povezan s operativnim rizikom).

149. Gubici uzrokovani zajedničkim događajem povezanim s operativnim rizikom ili višestrukim događajima povezanima s izvornim događajem povezanim s operativnim rizikom koji dovodi do događaja ili gubitaka (izvorni događaj) grupiraju se za potrebe izračuna praga za izvješćivanje. Ako ukupni neto iznos izračunan za razdoblje od 10 godina prijeđe prag, gubitke i ispravke trebalo bi iskazati nakon računovodstvenog učinka, u skladu s člankom 317. stavkom 3. točkom (c) i člankom 318. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, iako učinak u određenom razdoblju može biti niži od praga.

150. Vrijednosti iskazane u lipnju pojedine godine privremene su i konačne se vrijednosti iskazuju u prosincu. Prema tome, vrijednosti iz lipnja odnose se na referentno razdoblje od šest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 30. lipnja kalendarske godine), a vrijednosti iz prosinca na referentno razdoblje od dvanaest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 31. prosinca kalendarske godine). Za podatke koji se iskazuju u lipnju i prosincu „prethodna referentna izvještajna razdoblja” znači sva referentna izvještajna razdoblja do kraja prethodne kalendarske godine i uključujući tu prethodnu godinu.

4.2.2. C 17.01: Operativni rizik: gubici i povrati prema poslovnim linijama i vrstama štetnog događaja u prethodnoj godini (OPR DETALJNIJI PODACI 1)

4.2.2.1. Opće napomene

151 U obrascu C 17.01 sažeto su prikazane informacije o gubicima i povratima iznad internih pragova koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini prema vrstama događaja i poslovnim linijama u skladu s definicijama iz tablica 1. i 2. u ovom odjeljku. Gubici koji odgovaraju jednom štetnom događaju mogu se rasporediti među nekoliko poslovnih linija.

152. U stupcima se iskazuju različite vrste štetnog događaja i ukupni iznosi za svaku poslovnu liniju, zajedno s bilješkom koja pokazuje najniži interni prag koji je primijenjen pri prikupljanju podataka o gubicima, pri čemu se u svakoj poslovnoj liniji iskazuje najniži i najviši prag ako postoji više pragova.

153. Redci predstavljaju poslovne linije i unutar svake poslovne linije informacije o broju štetnih događaja (novi štetni događaji), iznosu bruto gubitka (novi štetni događaji), broju štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke, ispravcima vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, maksimalnom pojedinačnom gubitku, zbroju pet najvećih gubitaka i ukupnim povratima gubitka (izravni povrati gubitka i povrati od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika).

154. Za ukupne poslovne linije iskazuju se i podaci o broju štetnih događaja i bruto iznosu gubitka u okviru određenih raspona koji se temelje na utvrđenim pragovima, tj. 10 000, 20 000, 100 000 i 1 000 000. Pragovi su utvrđeni u eurima, a uključeni su u svrhu usporedbe iskazanih gubitaka među institucijama. Ti pragovi stoga ne moraju nužno biti povezani s minimalnim pragovima gubitka upotrijebljenima za interno prikupljanje podataka o gubicima, koji se iskazuju u drugom dijelu obrasca.

154.a Povrati gubitka uvijek se iskazuju s pozitivnim predznakom.

4.2.2.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010-0070 | VRSTE DOGAĐAJA  Institucije iskazuju gubitke u odgovarajućim stupcima od 0010 do 0070 u skladu s vrstama štetnih događaja.  Institucije koje su u prosincu 2024. izračunale kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom mogu iskazati gubitke za koje vrsta štetnog događaja nije utvrđena samo u stupcu 0080. |
| 0080 | UKUPNE VRSTE ŠTETNIH DOGAĐAJA  U stupcu 0080 za svaku poslovnu liniju institucije iskazuju ukupni „broj štetnih događaja (novi štetni događaji)”, ukupni „iznos bruto gubitka (novi štetni događaji)”, ukupni „broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke”, ukupne „ispravke vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja”, „maksimalni pojedinačni gubitak”, „zbroj pet najvećih gubitaka”, ukupno „ukupni izravni povrat gubitka” i ukupno „ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika”.  Pod uvjetom da je institucija utvrdila sve vrste štetnih događaja za sve gubitke, u stupcu 0080 iskazuje se jednostavno agregiranje broja štetnih događaja, ukupnih iznosa bruto gubitaka, ukupnih iznosa povrata gubitka i „ispravaka vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja” iskazanih u stupcima od 0010 do 0070.  „Maksimalni pojedinačni gubitak” iskazan u stupcu 0080 jednak je maksimalnom pojedinačnom gubitku u poslovnoj liniji i jednak je maksimalnom iznosu „maksimalnih pojedinačnih gubitaka” iskazanih u stupcima od 0010 do 0070, pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke.  Za zbroj pet najvećih gubitaka, u stupcu 0080 iskazuje se zbroj pet najvećih gubitaka u okviru jedne poslovne linije. |
| 0090-0100 | BILJEŠKA: PRAG PRIMIJENJEN U PRIKUPLJANJU PODATAKA  Institucije u stupcima 0090 i 0100 iskazuju minimalne pragove gubitka koji su već definirani i primijenjeni za prikupljanje internih podataka o gubicima.  Ako institucija primjenjuje samo jedan prag za svaku poslovnu liniju, popunjava se samo stupac 0090.  Ako postoje različiti pragovi koji se primjenjuju u istoj poslovnoj liniji, popunjava se i najviši primjenjivi prag (stupac 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010-0880 | POSLOVNE LINIJE: KORPORATIVNO FINANCIRANJE, TRGOVANJE I PRODAJA, BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM, POSLOVNO BANKARSTVO, POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM, PLAĆANJA I NAMIRE, AGENCIJSKE USLUGE, UPRAVLJANJE IMOVINOM, POSLOVNE STAVKE  Za svaku vrstu i poslovnu liniju štetnog događaja institucija u skladu s internim pragovima iskazuje sljedeće informacije: broj štetnih događaja (novi štetni događaji), iznos bruto gubitka (novi štetni događaji), broj štetnih događaja koji podliježu usklađenjima gubitka, usklađenja gubitka koja se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, maksimalni pojedinačni gubitak, zbroj pet najvećih gubitaka, ukupni izravni povrat gubitka i ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika.  Za štetni događaj koji utječe na više poslovnih linija „bruto iznos gubitka” raspoređuje se na sve pogođene poslovne linije.  Institucije koje izračunavaju kapitalni zahtjev u prosincu 2024. u skladu s jednostavnim pristupom mogu iskazati gubitke za koje poslovna linija nije utvrđena samo u redcima 0910-0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Broj štetnih događaja (novi štetni događaji)  Broj štetnih događaja je broj štetnih događaja za koje su bruto gubici obračunati u referentnom izvještajnom razdoblju.  Broj štetnih događaja odnosi se na „nove događaje”, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom koji su:  i. „prvi put obračunati” u referentnom izvještajnom razdoblju ili  ii. „prvi put obračunati” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako štetni događaj nije bio uključen u prethodno nadzorno izvješće, npr. zato što je utvrđen kao štetni događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je agregirani gubitak koji se može pripisati tom štetnom događaju (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sve ispravke vrijednosti za gubitke provedene u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.  „Novi štetni događaji” ne uključuju štetne događaje koji su „prvi put obračunati” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, koji su već bili uključeni u prethodna nadzorna izvješća. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Iznos bruto gubitka (novi štetni događaji)  Iznosi bruto gubitka su iznosi bruto gubitka koji se odnose na štetne događaje povezane s operativnim rizikom u skladu s člankom 318. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Svi gubici koji se odnose na pojedinačni štetni događaj i koji su obračunati u referentnom izvještajnom razdoblju zbrajaju se i smatraju bruto gubitkom za taj štetni događaj za to referentno izvještajno razdoblje.  Iskazani iznos bruto gubitka odnosi se na „nove štetne događaje” iz prethodnog retka. Za štetne događaje koji su „prvi put obračunati” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju i koji nisu bili uključeni ni u jedno prethodno nadzorno izvješće ukupni akumulirani gubitak do referentnog izvještajnog datuma (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sve ispravke vrijednosti za gubitke provedene u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) iskazuje se kao bruto gubitak na referentni izvještajni datum.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke  Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke jednak je broju štetnih događaja povezanih s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunati” u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima i koji su već uključeni u prethodna izvješća, za koja su ispravci vrijednosti za gubitke provedeni u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.  Ako je za štetni događaj provedeno više od jednog ispravka vrijednosti za gubitke u referentnom izvještajnom razdoblju, zbroj tih ispravaka vrijednosti za gubitke računa se kao jedan ispravak u tom razdoblju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja  Ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna referentna izvještajna razdoblja jednaki su zbroju sljedećih elemenata (pozitivnih ili negativnih):  i. iznosa bruto gubitka koji se odnose na pozitivne ispravke vrijednosti za gubitke tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. povećanje pričuva, povezani štetni događaji, dodatne namire) za događaje povezane s operativnim rizikom koji su „prvi put obračunati” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima;  ii. iznosa bruto gubitka koji se odnose na negativne ispravke vrijednosti za gubitke tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. zbog smanjenja pričuva) za štetne događaje povezane s gubitkom od operativnog rizika koji su „prvi put obračunati” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima.  Ako je za štetni događaj provedeno više od jednog ispravka vrijednosti za gubitke u referentnom izvještajnom razdoblju, zbrajaju se iznosi svih tih ispravaka vrijednosti za gubitke, uzimajući u obzir predznak ispravaka (pozitivan, negativan). Taj se zbroj smatra ispravkom vrijednosti za gubitke za taj štetni događaj za to referentno izvještajno razdoblje.  Ako zbog negativnog ispravka vrijednosti za gubitke iznos ispravljene vrijednosti za gubitke koji se može pripisati štetnom događaju bude manji od praga institucije za prikupljanje podataka, institucija iskazuje ukupni iznos gubitka za taj štetni događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je događaj iskazan za referentni datum u prosincu (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sve ispravke vrijednosti za gubitke provedene u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom umjesto iznosa negativnog ispravka vrijednosti za gubitke.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maksimalni pojedinačni gubitak  Maksimalni pojedinačni gubitak jednak je većem iznosu od dva sljedeća iznosa:  i. najveći iznos bruto gubitka koji se odnosi na štetni događaj koji je iskazan prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i  ii. najveći pozitivni iznos ispravka vrijednosti za gubitke (kako je prethodno navedeno u redcima 0040, 0140, …, 0840) koji se odnosi na štetni događaj koji je iskazan prvi put u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Zbroj pet najvećih gubitaka  Zbroj pet najvećih gubitaka je zbroj pet najvećih iznosa među sljedećim:  i. iznosi bruto gubitka za štetne događaje koji su iskazani prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i  ii. pozitivni iznosi ispravaka vrijednosti za gubitke (kako je prethodno definirano u redcima 0040, 0140, …, 0840) koji se odnose na štetne događaje koji su iskazani prvi put u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju. Iznos koji se može smatrati jednim od pet najvećih iznosa jednak je iznosu samog ispravka vrijednosti za gubitke, a ne ukupnom gubitku povezanom s odgovarajućim štetnim događajem prije ili nakon ispravka vrijednosti za gubitke.  Za iznose koji se trebaju iskazati ne uzimaju se u obzir ostvareni povrati. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Ukupni izravni povrat gubitka  Izravni povrati gubitka su svi ostvareni povrati gubitka osim onih koji su obuhvaćeni osiguranjem kako je navedeno u retku ove tablice u nastavku.  Ukupni izravni povrat gubitka je zbroj svih izravnih povrata i usklađenja izravnih povrata obračunatih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na štetne događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put obračunati u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Ukupan povrat od osiguranja  Povrati od osiguranja su povrati od osiguranja u skladu s člankom 317. stavkom 1. i člankom 318. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ukupni povrat od osiguranja zbroj je svih povrata od osiguranja i usklađenja takvih povrata obračunatih u izvještajnom referentnom razdoblju koji se odnose na štetne događaje povezane s operativnim rizikom koji su prvi put obračunati u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. |
| 0910-0980 | UKUPNE POSLOVNE LINIJE  Za svaku vrstu štetnog događaja (stupac od 0010 do 0080) moraju se iskazati informacije o ukupnim poslovnim linijama. |
| 0910-0914 | Broj štetnih događaja  U retku 0910 iskazuje se broj štetnih događaja iznad internog praga prema vrsti štetnog događaja za ukupne poslovne linije. Navedena vrijednost može biti manja od agregiranja broja štetnih događaja prema poslovnim linijama jer se štetni događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća ako institucija koja je u prosincu 2024. svoje kapitalne zahtjeve izračunala u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak.  U redcima 0911 – 0914 iskazuje se broj štetnih događaja za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definirane u odgovarajućim redcima obrasca.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji ili da je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za stupac 0080 primjenjuje se sljedeće, prema potrebi:  - Ukupni broj štetnih događaja iskazanih u redcima od 0910 do 0914 jednak je horizontalnom agregiranju broja štetnih događaja u odgovarajućem retku jer se u tim vrijednostima štetni događaji koji utječu na različite poslovne linije već smatraju jednim štetnim događajem.  - Vrijednost iskazana u stupcu 0080 retku 0910 nije nužno jednaka vertikalnom agregiranju broja štetnih događaja koji su uključeni u stupcu 0080 jer jedan štetni događaj može istodobno utjecati na različite poslovne linije. |
| 0920-0924 | Iznos bruto gubitka (novi štetni događaji)  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji, iznos bruto gubitka (novi štetni događaji) iskazan u retku 0920 jednak je jednostavnom agregiranju iznosa bruto gubitka novih štetnih događaja za svaku poslovnu liniju.  U redcima 0921 – 0924 iskazuje se iznos bruto gubitka za štetne događaje za koje je iznos bruto gubitka razvrstan u raspone definirane u odgovarajućim redcima. |
| 0930, 0935, 0936 | Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke  U retku 0930 iskazuje se ukupni broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke kako je iskazano u redcima 0030, 0130, …, 0830. Ta vrijednost može biti manja od agregiranja broja štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke prema poslovnim linijama jer se štetni događaji s višestrukim utjecajima (utjecaji na različite poslovne linije) smatraju jednim. Može biti i veća ako institucija u prosincu 2024. svoje kapitalne zahtjeve izračunala u skladu s jednostavnim pristupom ne može u svakom pojedinom slučaju utvrditi poslovne linije na koje je utjecao gubitak.  Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke raščlanjuje se na broj štetnih događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju proveden pozitivni ispravak vrijednosti za gubitke i na broj štetnih događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju proveden negativni ispravak vrijednosti za gubitke (svi su iskazani s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja  U retku 0940 iskazuju se ukupni iznosi ispravaka vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja prema poslovnim linijama (kako je iskazano u redcima 0040, 0140, …, 0840). Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji, iznos iskazan u retku 0940 jednak je jednostavnom agregiranju ispravaka vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja iskazana za različite poslovne linije.  Iznos ispravaka vrijednosti za gubitke raščlanjuje se na iznos koji se odnosi na štetne događaje za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju proveden pozitivni ispravak vrijednosti za gubitke (redak 0945, iskazano u pozitivnim vrijednostima) i na iznos koji se odnosi na štetne događaje za koje je u izvještajnom razdoblju proveden negativni ispravak vrijednosti za gubitke (redak 0946, iskazano u negativnim vrijednostima). Ako zbog negativnog ispravka vrijednosti za gubitke iznos ispravka vrijednosti za gubitke koji se može pripisati štetnom događaju bude manji od praga institucije za prikupljanje podataka, institucije iskazuje ukupni iznos gubitka za taj događaj koji je akumuliran do zadnjeg puta kad je štetni događaj iskazan za referentni datum u prosincu (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sve ispravke vrijednosti za gubitke provedene u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom u retku 0946 umjesto iznosa negativnog ispravka vrijednosti za gubitke. |
| 0950 | Maksimalni pojedinačni gubitak  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala definiranoj poslovnoj liniji, maksimalni pojedinačni gubitak je maksimalni gubitak iznad internog praga za svaku vrstu štetnog događaja i među svim poslovnim linijama. Te vrijednosti mogu biti veće od maksimalnog pojedinačnog gubitka u svakoj poslovnoj liniji ako štetni događaj utječe na različite poslovne linije.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala definiranoj poslovnoj liniji i da je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za stupac 0080 primjenjuje se sljedeće:  - maksimalni iskazani pojedinačni gubitak jednak je najvećoj vrijednosti iskazanoj u stupcima 0010 – 0070 ovog retka.  - ako postoje štetni događaji koji utječu na različite poslovne linije, iznos iskazan u {r0950, c0080} može biti veći od iznosa „maksimalnog pojedinačnog gubitka” prema poslovnoj liniji iskazanih u ostalim redcima stupca 0080. |
| 0960 | Zbroj pet najvećih gubitaka  Iskazuje se zbroj pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu štetnog događaja i među svim poslovnim linijama. Taj zbroj može biti veći od najvećeg zbroja pet najvećih gubitaka zabilježenih u svakoj poslovnoj liniji. Taj je zbroj potrebno iskazati bez obzira na broj gubitaka.  Ako je institucija sve svoje gubitke pripisala definiranoj poslovnoj liniji i ako je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za stupac 0080 zbroj pet najvećih gubitaka jednak je zbroju pet najvećih gubitaka u cijeloj matrici, što znači da nije nužno jednak maksimalnoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u retku 0960 ni maksimalnoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u stupcu 0080. |
| 0970 | Ukupni izravni povrat gubitka  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala definiranoj poslovnoj liniji, ukupni izravni povrat gubitka jednak je jednostavnom agregiranju ukupnog izravnog povrata gubitka za svaku poslovnu liniju. |
| 0980 | Ukupan povrat od osiguranja  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala definiranoj poslovnoj liniji, ukupni povrat od osiguranja jednak je jednostavnom agregiranju ukupnog povrata gubitka od osiguranja za svaku poslovnu liniju. |

4.2.3. C 17.02: Operativni rizik: Detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine (OPR DETALJNIJI PODACI 2)

4.2.3.1. Opće napomene

155. U obrascu C 17.02 navode se informacije o pojedinačnim štetnim događajima (jedan redak po štetnom događaju).

156. Informacije koje se navode u ovom obrascu odnose se na „nove štetne događaje”, odnosno događaje povezane s operativnim rizikom.

(a) „prvi put obračunati” u referentnom izvještajnom razdoblju ili

(b) „prvi put obračunati” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju ako štetni događaj nije bio uključen u prethodno nadzorno izvješće, npr. zato što je utvrđen kao štetni događaj povezan s operativnim rizikom tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju ili zato što je akumulirani gubitak koji se može pripisati tom štetnom događaju (odnosno izvorni gubitak uvećan/umanjen za sve ispravke vrijednosti za gubitke provedene u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za prikupljanje internih podataka tek u sadašnjem referentnom izvještajnom razdoblju.

157. Iskazuju se samo štetni događaji koji podrazumijevaju iznos bruto gubitka od 100 000 EUR ili više.

Podložno primjeni tog praga, u obrazac se uključuju:

(a) najveći događaj za svaku vrstu događaja pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste događaja za gubitke i

(b) barem deset najvećih preostalih događaja neovisno o tome je li utvrđena vrsta događaja prema iznosu bruto gubitka

(c) štetni događaji rangiraju se na temelju bruto gubitka koji im se pripisuje

(d) štetni događaj uzima se u obzir samo jedanput.

4.2.3.2. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | Identifikacijski broj događaja  Identifikacijski broj događaja je identifikator retka i jedinstven je za svaki redak u obrascu.  Ako je dostupan interni identifikacijski broj, institucije dostavljaju taj interni identifikacijski broj. U protivnome, identifikacijski broj navodi se numeričkim redoslijedom 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Računovodstveni datum  Računovodstveni datum znači datum kada su gubitak ili rezerva/pričuva prvi put priznati u računu dobiti i gubitka u odnosu na gubitak od operativnog rizika. |
| 0030 | Datum događaja  Datum događaja jest datum nastanka ili početka štetnog događaja povezanog s operativnim rizikom. |
| 0040 | Datum otkrića  Datum otkrića jest datum kada je institucija saznala za štetni događaj povezan s operativnim rizikom. |
| 0050 | Vrste štetnih događaja  Vrste štetnih događaja kako su definirane u tablici 1. odjeljku 4.2.1. ovog Priloga. |
| 0060 | Bruto gubitak  Bruto gubitak koji se odnosi na štetni događaj iskazan u redcima 0020, 0120 itd. obrasca C 17.01. |
| 0070 | Bruto gubitak ne uključujući izravne povrate  Bruto gubitak koji se odnosi na štetni događaj iskazan u redcima 0020, 0120 itd. obrasca C 17.01, isključujući izravne povrate koji se odnose na taj štetni događaj. |
| 0080-0160 | Bruto gubitak prema poslovnoj liniji  Bruto gubitak kako je iskazan u stupcu 0060 raspoređuje se na relevantne poslovne linije iz tablice 2. odjeljka 4.2.1. |
| 0170 | Naziv pravne osobe  Naziv pravne osobe navedeno u stupcu 0011 obrasca C 06.02 u kojoj je nastao gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata. |
| 0181 | Oznaka  Oznaka pravne osobe iskazane u stupcu 0021 obrasca C 06.02 u kojoj je nastao gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata. |
| 0185 | VRSTA OZNAKE  Institucije navode vrstu oznake iskazane u stupcu 0181 kao „oznaka LEI” ili „oznaka koja nije LEI”, također u skladu sa stupcem 0026 obrasca 06.02. Vrsta oznake uvijek se navodi. |
| 0190 | Poslovna jedinica  Poslovna jedinica ili korporativni odjel institucije u kojemu se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko poslovnih jedinica ili korporativnih odjela. |
| 0200 | Opis  Narativni opis štetnog događaja, prema potrebi općenit ili anonimiziran, koji sadržava barem informacije o samom događaju i informacije o pokretačima ili uzrocima štetnog događaja ako su poznati. |