SL

PRILOGA II

„PRILOGA II

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

## DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

(…)

4. Predloge za operativno tveganje

136. [prazno]

137. [prazno]

138. [prazno]

139. [prazno]

140. [prazno]

141. [prazno]

4.1 Poročanje kapitalskih zahtev za operativno tveganje

4.1.1 Splošne opombe

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

141b. Institucije poročajo vrednosti na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za poročanje finančnih informacij, razen če je v tej prilogi določeno drugače.

141c. Institucije izračunajo svoje kapitalske zahteve in poročajo informacije v predlogah na podlagi informacij, ki so na voljo na koncu poslovnega leta. Zato se uporabijo zadnja tri dvanajstmesečna opazovanja, pri čemer 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“, uporabijo pa se celotna poslovna leta L–1, L–2 in L–3).

141d. Kadar revidirani podatki niso na razpolago, lahko institucije uporabijo ocene poslovanja. Če se uporabijo revidirani podatki, institucije poročajo revidirane podatke, ki bodo po pričakovanjih ostali nespremenjeni. Odstopanja od tega načela „nespremenjenih podatkov“ so mogoča v skladu s členom 315, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.

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

141f. Institucije za izračun kazalnika poslovanja (npr. kadar imajo podrejene družbe z valuto, ki ni valuta poročanja institucije) uporabijo ustrezen menjalni tečaj za vsako od treh let, na podlagi katerih se izračuna kazalnik poslovanja, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. Zato se menjalni tečaj, uporabljen v zadevnem letu, ne posodobi na vsak datum poročanja.

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

4.1.2 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: sestavine obresti, zakupov in dividend (ILDC), sestavine storitev ter finančne sestavine.  Vrednost vključuje prilagoditve zaradi učinka združitev, prevzemov in odsvojitev v skladu s členom 315, odstavka 1 in 2, Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru finančne sestavine vrednost odraža bodisi računovodsko vrednost, določeno v skladu z računovodskim pristopom, bodisi računovodsko vrednost, določeno s pristopom bonitetnih mej (PBA), za opredelitev postavk trgovalne knjige in netrgovalne knjige. Informacije o uporabljenem pristopu se poročajo v vrstici 0110. |
| 0020 | **Od tega: prilagoditve zaradi združitve/prevzema subjektov ali dejavnosti**  Del vrednosti, poročan v stolpcu 0010, ki ustreza komponentam kazalnika poslovanja, ki 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, povezan z odsvojenimi subjekti ali dejavnostmi, v skladu s členom 315(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalske zahteve**  Kapitalske zahteve se izračunajo v skladu s členi 312 do 314 Uredbe (EU) št. 575/2013 (komponenta kazalnika poslovanja).  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija h kapitalskim zahtevam, izračunanim v okviru komponente kazalnika poslovanja, prišteje kapitalske zahteve, izračunane v skladu z alternativnim standardiziranim pristopom za poslovni področji bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, ob upoštevanju odstopanja (ker ne bodo del izračuna v okviru komponente kazalnika poslovanja). |
| 0050 | **Znesek izpostavljenosti tveganju**  Znesek izpostavljenosti tveganju (REA) 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, 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 ne vključi nobenih vrednosti iz poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, zajetih z odstopanjem. |
| 0030 | **Sestavina obresti, zakupov in dividend (ILDC)**  Skupna vrednost ILDC se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 in, kjer je relevantno, s členom 314(3). |
| 0040 | **ILDC v zvezi s posamezno institucijo/konsolidirano skupino (brez subjektov, obravnavanih v členu 314(3))**  ILDC se izračuna v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V primeru konsolidiranega poročanja institucija, če zanjo velja odstopanje iz člena 314(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, ne vključi nobenih vrednosti, ki so del ločenega izračuna ILDC za specifične podrejene institucije. Stanja med podrejenimi družbami, obravnavanimi v navedenem členu, in preostalo skupino se izločijo.  Če za institucijo velja odstopanje iz člena 314(4) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucija ne vključi nobenih vrednosti iz poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, zajetih z odstopanjem. |
| 0050 | **ILDC za subjekte, obravnavane v členu 314(3)**  V primeru konsolidiranega poročanja institucija, če zanjo velja odstopanje iz člena 314(3), poroča vsoto ILDC za tiste specifične podrejene institucije, za katere se izračuna ločen ILDC. Pri izračunu ločene ILDC se stanja med podrejenimi družbami in preostalo skupino izločijo. |
| 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 ne vključi nobenih vrednosti iz poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, zajetih z odstopanjem. |
| 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 ne vključi nobenih vrednosti iz poslovnih področij bančništva na drobno in/ali komercialnega bančništva, zajetih z odstopanjem. |
| 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 v zvezi s posamezno institucijo/konsolidirano skupino (vključno s subjekti, obravnavanimi v členu 314(3))**  Kadar za institucijo velja odstopanje iz člena 314, odstavek 3, poroča teoretično posamezno ali konsolidirano ILDC, izračunano v skladu s členom 314(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot da institucija ne bi uporabljala odstopanja. |
| 0110 | **Pristop, uporabljen za izračun finančne sestavine**  Institucije poročajo, 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. |
| 0120 | **Drugi poslovni odhodki**  Drugi poslovni odhodki v skladu s členom 314(5) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

4.2 Operativno tveganje: Podrobnosti o izgubah v zadnjem letu (OPR DETAILS)

4.2.1 Splošne opombe

1. Predloga C 17.01 (OPR DETAILS 1) povzema informacije o bruto izgubah in povrnitvah izgub, 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. Predloga C 17.02 (OPR DETAILS 2) vsebuje podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu. Zajeti morajo biti samo dogodki, ki so povzročili izgubo.

Razpredelnica 1: Vrste dogodkov iz naslova 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 strokovne 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 prenos 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 prenos 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 | Škodni dogodki, ki vplivajo na celotno institucijo in niso navedeni v zgornjih kategorijah. |

143. Izgube iz naslova operativnega tveganja, povezane s kreditnim tveganjem, ki so upoštevane v znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje (mejni dogodki iz naslova operativnega tveganja, ki so povezani s krediti), niso upoštevane 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 iz člena 318(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki je povezana z dogodkom iz naslova operativnega tveganja, pred kakršno koli vrsto povrnitve, brez poseganja v „hitro povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“, kot je opredeljena spodaj.

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, s katerimi so od tretje osebe prejeta sredstva ali prilivi ekonomske koristi.

147. „Hitra povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje“ pomeni dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki privedejo do izgub, ki so delno ali v celoti povrnjene v petih delovnih dneh. V primeru hitre povrnitve posledic škodnega dogodka 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 škodni dogodki, ki vodijo do izgub, ki so v celoti povrnjene v petih delovnih dneh, ne vključijo v določanje bruto izgube niti v poročanje 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 oz. se začel dogodek iz naslova operativnega tveganja) in „Datumu odkritja dogodka“ (tj. datumu, ko je institucija odkrila, da je prišlo do dogodka iz naslova operativnega tveganja).

149. Izgube, ki jih povzroči pogost dogodek iz naslova operativnega tveganja ali več dogodkov, povezanih s prvotnim dogodkom iz naslova operativnega tveganja, ki ustvari dogodke ali izgube („izvorni dogodek“), se seštejejo za namen izračuna praga za poročanje. V primeru, da skupni neto znesek, izračunan za obdobje 10 let, presega prag, je treba izgube in prilagoditve poročati po računovodskem učinku v skladu s členom 317(3)(c) in členom 318(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, tudi če je računovodski učinek v določenem obdobju morda nižji od praga.

150. Vrednosti, ki se poročajo junija zadevnega leta, so vmesne vrednosti, končne vrednosti pa se poročajo decembra. Zato imajo vrednosti iz junija šestmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 30. junija koledarskega leta), vrednosti iz decembra pa imajo dvanajstmesečno referenčno obdobje (tj. od 1. januarja do 31. decembra koledarskega leta). Za podatke, ki se poročajo v juniju in decembru „prejšnja referenčna obdobja poročanja“ pomenijo vsa referenčna obdobja poročanja do in vključno z obdobjem, ki se konča konec prejšnjega koledarskega leta.

4.2.2 C 17.01: Izgube in povrnitve iz naslova operativnega tveganja po poslovnih področjih in vrstah škodnih dogodkov v zadnjem letu (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1 Splošne opombe

151 Predloga C 17.01 povzema 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 se izgube, ki ustrezajo enemu škodnemu dogodku, razporedijo med več poslovnih področij.

152. Stolpci predstavljajo različne vrste škodnih dogodkov in skupne vrednosti za vsako poslovno področje skupaj s pojasnjevalno postavko, ki prikazuje najnižjo notranjo mejo, ki se uporablja pri zbiranju podatkov o izgubah, pri čemer sta znotraj vsakega poslovnega področja razkrita najnižja in najvišja meja, če jih je več.

153. Vrstice predstavljajo poslovna področja ter znotraj vsakega poslovnega področja informacije o številu škodnih dogodkov (novi škodni dogodki), bruto znesku izgube (novi škodni dogodki), številu škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditvah izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnitvah izgub skupaj (neposredne povrnitve izgub ter povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja).

154. Za poslovna področja skupaj se poročajo tudi podatki o številu škodnih dogodkov in bruto znesku izgube za nekatere razpone, ki temeljijo na vnaprej določenih mejah v višini 10 000, 20 000, 100 000 in 1 000 000. Meje so določene v EUR in so vključene za potrebe primerjave poročanih izgub med institucijami, zato niso nujno povezane s spodnjimi mejami izgub, ki se uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov in ki jih je treba poročati v drugem oddelku predloge.

154a. Povrnitve izgub se poročajo s pozitivnim predznakom.

4.2.2.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010–0070 | VRSTE DOGODKOV  Institucije poročajo izgube v ustreznih stolpcih 0010 do 0070 v skladu z vrstami škodnih dogodkov.  Institucije, ki so decembra 2024 izračunale svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere vrsta škodnega dogodka ni navedena, samo v stolpcu 0080. |
| 0080 | SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV  Institucije v stolpcu 0080 za vsako poslovno področje poročajo skupno „število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)“, skupni „bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)“, skupno „število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube“, skupne „prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja“, „največjo posamezno izgubo“, „vsoto petih največjih izgub“ in skupno „neposredno povrnitev izgube skupaj“ ter skupne „povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj“.  Če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, v stolpcu 0080 navede enostaven seštevek števila škodnih dogodkov, skupnih bruto zneskov izgube, skupnih zneskov povrnitev izgub in „prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja“, ki se poročajo v stolpcih 0010 do 0070.  „Največja posamezna izguba“, ki se poroča v stolpcu 0080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka največji „največji posamezni izgubi“, ki se poroča v stolpcih 0010 do 0070, če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube.  Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 0080 poroča vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja. |
| 0090–0100 | POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV  Institucije v stolpcih 0090 in 0100 poročajo spodnje meje izgub, ki so že določene in jih uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah.  Če institucija uporablja le eno mejo za vsako poslovno področje, se izpolni le stolpec 0090.  Kadar se na istem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (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 PREMOŽENJA, KORPORATIVNE POSTAVKE  Institucija za vsako vrsto škodnega dogodka in poslovno področje v skladu z notranjimi pragovi poroča naslednje informacije: število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki), bruto znesek izgube (novi škodni dogodki), število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja, največjo posamezno izgubo, vsoto petih največjih izgub, skupno neposredno povrnitev izgube ter skupne povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja.  Pri škodnem dogodku, ki vpliva na več poslovnih področij, se „bruto znesek izgube“ razdeli med vsa zadevna poslovna področja.  Institucije, ki so decembra 2024 izračunale svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere poslovno področje ni navedeno, samo v vrsticah 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)  Število škodnih dogodkov je število škodnih dogodkov, za katere so bile bruto izgube obračunane v referenčnem obdobju poročanja.  Število škodnih dogodkov se nanaša na „nove dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so:  (i) „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali  (ii) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, če škodni dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja ali ker je združena izguba, pripisana zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegla prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.  „Novi škodni dogodki“ ne vključujejo škodnih dogodkov, 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 škodni dogodki)  Bruto znesek izgube sestavljajo bruto zneski izgub, ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja v skladu s členom 318(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vse izgube, povezane z enim samim škodnim dogodkom, ki so obračunane v referenčnem obdobju poročanja, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta škodni dogodek za to referenčno obdobje poročanja.  Poročani bruto znesek izgube se nanaša na „nove škodne dogodke“ iz zgornje vrstice te razpredelnice. Za škodne dogodke, „prvič obračunane“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, ki 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 v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja) poroča kot bruto izguba na referenčni datum poročanja.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube  Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, je število škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, „prvič obračunanih“ v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.  Če je bila za škodni dogodek v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube, se seštevek teh prilagoditev izgube šteje kot ena prilagoditev v zadevnem obdobju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja  Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja referenčna obdobja poročanja so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih):  (i) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in poročani v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja;  (ii) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) pri škodnih dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in poročani v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja.  Če je bila v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube za škodni dogodek, se zneski vseh teh prilagoditev izgube seštejejo, pri čemer se upošteva predznak prilagoditve (pozitivna ali negativna). Ta seštevek se šteje kot prilagoditev izgube za zadevni škodni dogodek za to referenčno obdobje poročanja.  Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojen znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati škodnemu dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni škodni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), z negativnim predznakom namesto zneska same negativne prilagoditve izgube.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Največja posamezna izguba  Največja posamezna izguba je večji znesek izmed:  (i) največjega bruto zneska izgube v zvezi s škodnim dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v referenčnem obdobju poročanja, in  (ii) največjega zneska pozitivne prilagoditve izgube (iz vrstic 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi s škodnim dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja.  Pri zneskih, ki se poročajo, 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:  (i) bruto zneskov izgube za škodne dogodke, o katerih se je prvič poročalo v referenčnem obdobju poročanja, in  (ii) zneskov pozitivne prilagoditve izgube (kot je opredeljena za vrstice 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi s škodnimi dogodki, 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 škodnim dogodkom pred prilagoditvijo izgube ali po njej.  Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Neposredna povrnitev izgub skupaj  Neposredne povrnitve izgub so vse prejete povrnitve izgub, razen tistih, ki so zavarovane, kot je navedeno v vrstici te razpredelnice spodaj.  Neposredna povrnitev izgube skupaj je vsota vseh neposrednih povrnitev in prilagoditev neposrednih povrnitev, obračunanih v obdobju poročanja in ki se nanašajo na škodne dogodke 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 | Skupna povrnitev iz zavarovanja  Povrnitve iz zavarovanja so povrnitve v skladu s členom 317(1) in člen 318 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Skupna povrnitev iz zavarovanja je vsota vseh povrnitev iz zavarovanja in prilagoditev takšnih povrnitev, obračunanih v referenčnem obdobju poročanja in ki se nanašajo na škodne dogodke 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 škodnega dogodka (stolpci 0010 do 0080) je treba poročati informacije o poslovnih področjih skupaj. |
| 0910–0914 | Število škodnih dogodkov  V vrstici 0910 se poroča število škodnih dogodkov nad notranjo mejo po vrstah škodnih dogodkov za poslovna področja skupaj. To število je lahko nižje od seštevka števila škodnih dogodkov po poslovnih področjih, saj se škodni dogodki z več učinki (učinki v različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki je decembra 2024 izračunala svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more določiti poslovnih področij, ki jih prizadene izguba, za vsak primer.  V vrsticah 0911–0914 se poroča število škodnih dogodkov z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah predloge.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju ali če je določila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje, kakor je ustrezno:  – skupno število škodnih dogodkov, ki se poročajo v vrsticah 0910 do 0914, je enako horizontalnemu seštevku števila škodnih dogodkov v zadevni vrstici, ker so se v teh številkah škodni dogodki z učinki na različnih poslovnih področjih že šteli kot en škodni dogodek;  – število, ki se poroča v stolpcu 0080, vrstica 0910, ni nujno enako vertikalnemu seštevku števila škodnih dogodkov, ki so vključeni v stolpec 0080, ker ima lahko en škodni dogodek hkrati učinek na različna poslovna področja. |
| 0920–0924 | Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju, je bruto znesek izgube (novi škodni dogodki), ki se poroča v vrstici 0920, enostaven seštevek bruto zneskov izgube novih škodnih dogodkov za vsako poslovno področje.  V vrsticah 0921–0924 se poroča bruto znesek izgube za škodne dogodke z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah. |
| 0930, 0935, 0936 | Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube  V vrstici 0930 se poroča skupno število škodnih dogodkov, za katere veljajo prilagoditve izgube, kot se poročajo v vrsticah 0030, 0130, …, 0830. To število je lahko nižje od seštevka števila škodnih dogodkov, za katere se izvede prilagoditev izgube po poslovnih področjih, saj se škodni dogodki z več vplivi (vplivi na različnih poslovnih področjih) štejejo kot en dogodek. Lahko je višje, če je institucija, ki je decembra 2024 izračunala svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more določiti poslovnih področij, ki jih prizadene izguba, za vsak primer.  Število škodnih dogodkov, pri katerih se izvede prilagoditev izgube, se razčleni na število škodnih dogodkov, za katere se je v referenčnem obdobju poročanja izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število škodnih dogodkov, za katere se je v obdobju poročanja izvedla negativna prilagoditev izgube (vse se poročajo s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja  V vrstici 0940 se poroča skupen znesek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi obdobji poročanja po poslovnih področjih (kot se poročajo v vrsticah 0040, 0140, …, 0840). Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju, je znesek, ki se poroča v vrstici 0940, enostaven seštevek prilagoditev izgub v zvezi s prejšnjimi obdobji poročanja, ki se poročajo za različna poslovna področja.  Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v referenčnem obdobju poročanja izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 0945, poročan kot pozitivna številka), in znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v obdobju poročanja izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 0946, poročan kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati škodnemu dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni škodni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o škodnem dogodku poroča na referenčni datum v decembru (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 najvišja izguba nad notranjo mejo za vsako vrsto škodnega dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ti zneski so lahko višji od najvišje posamezne izgube, zabeležene v vsakem poslovnem področju, če škodni dogodek vpliva na različna poslovna področja.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama in je določila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje:  – največja posamezna izguba, ki se poroča, je enaka najvišjim vrednostim, ki se poročajo v stolpcih 0010–0070 te vrstice;  – v primeru škodnih dogodkov, ki imajo vpliv na različna poslovna področja, je znesek, ki se poroča v {v0950, s0080}, lahko višji od zneskov „največje posamezne izgube“ na poslovno področje, ki se poroča v drugih vrsticah stolpca 0080. |
| 0960 | Vsota petih največjih izgub  Poroča se vsota petih največjih bruto izgub za vsako vrsto škodnega dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ta vsota je lahko višja od najvišje vsote petih največjih izgub, zabeleženih v vsakem poslovnem področju. To vsoto je treba poročati ne glede na število izgub.  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama in je določila vrste škodnih dogodkov 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 | Neposredna povrnitev izgub skupaj  Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju s seznama, je skupna neposredna povrnitev izgub enostaven seštevek skupnih neposrednih povrnitev izgub za vsako poslovno področje. |
| 0980 | Skupna povrnitev iz zavarovanja  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. |

4.2.3 C 17.02: Operativno tveganje: Podrobnosti o največjih škodnih dogodkih v zadnjem letu (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1 Splošne opombe

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

156. Informacije, ki se poročajo v tej predlogi, se nanašajo na „nove škodne dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so:

(a) „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali

(b) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, če škodni dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.

157. Poročajo se zgolj škodni dogodki z bruto zneskom izgube 100 000 EUR ali več.

V skladu s tem pragom se v predlogo vključijo

(a) največji dogodek za vsako vrsto dogodka, če je institucija opredelila vrste dogodka za izgube, in

(b) vsaj deset največjih izmed preostalih dogodkov, za katere se vrsta dogodka opredeli ali ne, po bruto znesku izgube.

(c) Škodni dogodki se razvrstijo glede na bruto izgubo, ki jim je pripisana.

(d) Škodni dogodek se šteje samo enkrat.

4.2.3.2 Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpci** | |
| 0010 | ID dogodka  ID dogodka je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v predlogi.  Kadar je na voljo notranji ID, institucije navedejo notranji ID. Sicer ID, ki se poroča, 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 škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja zgodi ali začne. |
| 0040 | Datum odkritja dogodka  Datum odkritja dogodka je datum, ko institucija odkrije škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja. |
| 0050 | Vrste škodnih dogodkov  Vrste škodnih dogodkov, kot so opredeljene v razpredelnici 1, oddelek 4.2.1, te priloge. |
| 0060 | Bruto izguba  Bruto izguba v povezavi s škodnim dogodkom, poročana v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01. |
| 0070 | Bruto izguba brez neposrednih povrnitev  Bruto izguba v povezavi s škodnim dogodkom, poročana v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01, brez neposrednih povrnitev za ta škodni dogodek. |
| 0080 – 0160 | Bruto izguba po poslovnih področjih  Bruto izguba, kot se poroča v stolpcu 0060, se dodeli ustreznim poslovnim področjem, navedenim v razpredelnici 2, oddelek 4.2.1. |
| 0170 | Ime pravnega subjekta  Ime pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 0011 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov. |
| 0181 | Koda  Koda pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 0021 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov. |
| 0185 | VRSTA KODE  Institucije navedejo vrsto kode, ki se poroča v stolpcu 0181, kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“, tudi v skladu s stolpcem 0026 predloge C 06.02. Vrsto kode je treba vedno poročati. |
| 0190 | Poslovna enota  Poslovna enota ali oddelek institucije, v katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več poslovnih enot ali oddelkov. |
| 0200 | Opis  Opis škodnega dogodka, kadar je potrebno na posplošen ali anonimen način, ki mora vsebovati vsaj informacije o samem dogodku in informacije o vzvodih ali vzrokih škodnega dogodka, kadar so ti znani. |

“