PL

ZAŁĄCZNIK II

„ZAŁĄCZNIK II

**INSTRUKCJE DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I WYMOGÓW W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH**

## CZĘŚĆ II: INSTRUKCJE DOTYCZĄCE WZORÓW

(…)

1. **Wzory dotyczące ryzyka operacyjnego**

136. [puste]

137. [puste]

138. [puste]

139. [puste]

140. [puste]

141. [puste]

* 1. **Sprawozdawczość dotycząca wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego**
     1. **Uwagi ogólne**

141a. Wzór C 16.01 obejmuje wymogi w zakresie funduszy własnych (OFR) z tytułu ryzyka operacyjnego w ramach składnika wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC) oraz powiązanego wskaźnika biznesowego (BI) zgodnie z art. 312–314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141aa. Wzór C 16.02 zawiera szczegółowe informacje na temat elementów składowych wskaźnika biznesowego (BI) ze wzoru C 16.01: elementów składowych składnika dotyczącego odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC), składnika dotyczącego usług (SC) i składnika finansowego (FC), zgodnie z art. 314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141ab. Wzór C 16.03 zawiera szczegółowe informacje na temat strat, kosztów, rezerw i innych skutków finansowych wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego. Całkowitą wartość uwzględnia się w obliczeniach SC zgodnie ze wzorem C 16.02.

141ac. Wzór C16.04 zawiera informacje obliczone na poziomie instytucji zależnych zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141b. O ile w niniejszym załączniku nie określono inaczej, instytucje zgłaszają wszystkie kwoty na podstawie standardów rachunkowości, które stosują do celów sprawozdawczości w zakresie informacji finansowych. Odniesienia do wymogów sprawozdawczych zawarte w załączniku V rozwiązań informatycznych EUNB[[1]](#footnote-2) FINREP znalazły odzwierciedlenie w instrukcjach ze względu na ścisły związek między sprawozdawczością w zakresie ryzyka operacyjnego a sprawozdaniami finansowymi instytucji. W przypadkach, w których uznano to za konieczne dla doprecyzowania instrukcji, wprowadzono odniesienia do odpowiednich MSSF[[2]](#footnote-3) oraz do nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Konwencje znaków stosowane w niniejszym załączniku są zgodne z konwencjami zawartymi w załączniku V do rozwiązań informatycznych EUNB: zastosowanie nawiasów w nagłówku pozycji we wzorze oznacza, że daną pozycję należy odjąć w celu uzyskania łącznej kwoty, ale nie oznacza to konieczności zgłoszenia wartości tej pozycji jako ujemnej. Pozycje, które należy zgłaszać w wartości ujemnej, są oznaczone we wzorach znakiem „(-)” na początku opisującego je nagłówka.

141c. Instytucje obliczają swoje OFR i zgłaszają informacje we wzorach na podstawie informacji dostępnych na koniec roku obrachunkowego. W związku z tym należy wykorzystać obserwacje z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów, począwszy od końca roku obrachunkowego (np. w przypadku dat sprawozdawczych „grudzień Y-1, marzec Y, czerwiec Y, wrzesień Y” i końca roku obrachunkowego „31 grudnia” obliczenia należy opierać na sytuacji finansowej na dzień „31 grudnia”, wykorzystując całe lata obrachunkowe Y-1, Y-2 i Y-3).

141d. Jeżeli dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta nie są dostępne, instytucje mogą wykorzystać dane szacunkowe. W przypadku wykorzystania danych zweryfikowanych przez biegłego rewidenta instytucje zgłaszają te dane, przy czym powinny one pozostać niezmienione. Odstępstwa od tej zasady „niezmienności” są możliwe zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141e. Instytucje nie uwzględniają w sprawozdawczości żadnych danych liczbowych dotyczących pozycji określonych zgodnie z art. 314 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i doprecyzowanych w regulacyjnym standardzie technicznym, który należy opracować na podstawie art. 314 ust. 9.

141f. Do obliczenia BI (np. w przypadku instytucji, których jednostki zależne stosują walutę inną niż waluta sprawozdawcza instytucji) instytucje stosują odpowiedni kurs wymiany z każdego z trzech lat, na podstawie którego BI jest obliczany, zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości. W związku z tym kurs wymiany stosowany w danym roku nie jest aktualizowany na każdy dzień sprawozdawczy.

141g. W odniesieniu do stosowania progów do obliczania BIC zgodnie z art. 313 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje spoza strefy euro, które przekazują informacje nadzorcze w swojej walucie lokalnej, stosują średni kurs wymiany za okres, za który oblicza się BIC (średnia za ostatnie trzy lata obrachunkowe), zgodnie ze standardami rachunkowości, do przeliczenia progu na swoją walutę lokalną.

* + 1. **C 16.01 Ryzyko operacyjne – Wymogi w zakresie funduszy własnych (OPR OFR)**

141h. Dane zawarte w tym wzorze są obliczane z uwzględnieniem kwot z ostatnich trzech lat obrachunkowych.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010 | **Wartość**  Wartość BI i jego trzech składników: ILDC, SC i FC.  Wartość ta obejmuje korekty wynikające z wpływu połączeń, przejęć i zbycia zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku FC wartość odzwierciedla albo wartość księgową określoną z zastosowaniem podejścia rachunkowego, albo wartość księgową z zastosowaniem granicy ostrożnościowej (metoda granicy ostrożnościowej – PBA) na potrzeby identyfikacji pozycji portfela handlowego i portfela bankowego. Informacje na temat zastosowanej metody zostaną przedstawione w wierszu 0110. |
| 0020 | **w tym: korekty wynikające z połączenia/przejęcia podmiotów lub rodzajów działalności**  Część wartości wykazanej w kolumnie 0010 odpowiadająca składnikom BI wynikającym z połączenia lub przejęcia podmiotów lub rodzajów działalności zgodnie z art. 315 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0030 | **(Korekty związane ze zbyciem podmiotów lub rodzajów działalności)**  Kwota wyłączona ze składników BI związanych ze zbywanymi podmiotami lub rodzajami działalności zgodnie z art. 315 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **Wymogi w zakresie funduszy własnych**  OFR oblicza się zgodnie z art. 312–314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. (BIC)  Jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta dodaje do wymogów w zakresie funduszy własnych obliczonych na podstawie BIC wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone na podstawie alternatywnej metody standardowej (ASA) dla linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej, z zastrzeżeniem odstępstwa (ponieważ nie są one częścią ram obliczania BIC). |
| 0050 | **Kwota ekspozycji na ryzyko**  Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA) jest obliczana zgodnie z art. 92 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Instrukcje w podziale na wiersze:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010 | **Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC) i ASA**  Artykuł 313 i art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | **Wskaźnik biznesowy**  Wartość BI obliczona zgodnie z art. 314 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych dotyczących linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej objętych zakresem odstępstwa. |
| 0030 | **Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy**  Łączny ILDC oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz, w stosownych przypadkach, art. 314 ust. 3. |
| 0040 | **ILDC związany z pojedynczą instytucją / skonsolidowaną grupą (z wyłączeniem podmiotów objętych art. 314 ust. 3)**  ILDC oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej, jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych liczbowych, które stanowią część obliczeń ILDC, obliczanych oddzielnie dla tych konkretnych instytucji zależnych. Salda między jednostkami zależnymi, o których mowa w tym artykule, a pozostałymi podmiotami należącymi do grupy, należy wykluczyć.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych dotyczących linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej objętych zakresem odstępstwa. |
| 0050 | **ILDC dla podmiotów, o których mowa w art. 314 ust. 3**  W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej, jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3, zgłasza ona sumę ILDC dla tych konkretnych instytucji zależnych, dla których oblicza się oddzielny ILDC. Przy obliczaniu oddzielnego ILDC należy wykluczyć salda między jednostkami zależnymi a pozostałą częścią grupy. |
| 0060 | **Składnik dotyczący usług**  Składnik dotyczący usług oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych dotyczących linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej objętych zakresem odstępstwa. |
| 0070 | **Składnik finansowy**  Składnik finansowy oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych dotyczących linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej objętych zakresem odstępstwa. |
| 0080 | **Alternatywna metoda standardowa zgodnie z art. 314 ust. 4 (bankowość detaliczna)**  Artykuł 314 ust. 4 w odniesieniu do linii biznesowej bankowości detalicznej |
| 0090 | **Alternatywna metoda standardowa zgodnie z art. 314 ust. 4 (bankowość komercyjna)**  Artykuł 314 ust. 4 w odniesieniu do linii biznesowej bankowości komercyjnej |
| 0100 | **Pozycja uzupełniająca: ILDC dotyczący pojedynczej instytucji / skonsolidowanej grupy (w tym podmiotów objętych art. 314 ust. 3)**  W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3, zgłasza teoretyczny, indywidualny lub skonsolidowany ILDC obliczony zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tak jakby instytucja nie stosowała odstępstwa. |
| 0110 | **Metoda stosowana do obliczania składnika finansowego (FC)**  Instytucje zgłaszają, którą metodę zastosowały (podejście rachunkowe lub granica ostrożnościowa) do obliczenia FC, zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 |

**C 16.02 Ryzyko operacyjne – Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (OPR BIC)**

141 i. Dla każdego z ostatnich trzech lat obrachunkowych instytucje zgłaszają szczegółowe informacje na temat kwoty odpowiedniego wykazu pozycji, które powinny być częścią obliczeń elementów składowych BI uwzględnianych przy obliczaniu OFR dla ryzyka operacyjnego. W stosownych przypadkach oblicza się wartości średnie dla całego okresu (obejmującego ostatnie trzy lata obrachunkowe) w celu określenia składników BI, które są uwzględniane przy obliczaniu OFR, jak przedstawiono we wzorze C 16.01.

141 ia. Zgodnie z art. 314 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, w przypadku gdy dane historyczne nie są dostępne, instytucje przekazują prognozowane dane szacunkowe. W przypadku gdy instytucja dysponuje danymi dotyczącymi szczegółowych pozycji składających się na składniki BI za okres krótszy niż trzy lata, dostępne dane historyczne (dane zweryfikowane przez biegłego rewidenta) należy przypisać według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn we wzorze. W przypadku gdy instytucja posiada dane historyczne dotyczące składników BI dostępne tylko za jeden rok, wartości zgłasza się w kolumnie odpowiadającej ostatniemu rokowi (np. „ostatni rok”), a prognozowane dane szacunkowe uwzględnia się odpowiednio w latach -2 i -3 do czasu, gdy dane te staną się dostępne.

141 ib. W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej, jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3, nie uwzględnia w podpozycjach stanowiących część obliczania ILDC (w wierszach 0010–0210) żadnej wartości odnoszącej się do tych konkretnych instytucji zależnych, których ILDC oblicza się oddzielnie. Salda między jednostkami zależnymi, o których mowa w tym artykule, a pozostałymi podmiotami należącymi do grupy, należy wykluczyć.

141 ic. W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia w tym wzorze żadnych danych dotyczących linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| 0010,  0030,  0050 | **Wartość księgowa**  Wartość zgodnie ze standardem rachunkowości w przypadku wykazu pozycji będących częścią elementów składowych i składników (ILDC, SC i FC), które stanowią część obliczeń BI za każde z trzech ostatnich lat obrachunkowych.  Instytucje regularnie dokonują przeglądu wartości księgowych zgłoszonych w kolumnach 0010 i 0030 oraz, w stosownych przypadkach, dostosowują je w celu uwzględnienia wpływu połączeń, przejęć i zbycia zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W przypadku pozycji, które stanowią część elementów składowych obliczania FC, zgłasza się wartość zgodnie z podejściem opartym na rachunkowości w celu określenia pozycji portfela handlowego i portfela bankowego, nawet jeśli instytucja oblicza FC zgodnie z podejściem ostrożnościowym w celu określenia tych pozycji (metoda granicy ostrożnościowej (PBA)) |
| 0020, 0040, 0060 | **Wartość – metoda granicy ostrożnościowej**  Wartość zgodnie ze standardem rachunkowości w przypadku wykazu pozycji, które podlegają obliczeniu elementów składowych FC, obliczona zgodnie z podejściem ostrożnościowym (PBA) w celu identyfikacji pozycji portfela handlowego i portfela bankowego za każde z ostatnich trzech lat obrachunkowych.  Nie należy zgłaszać żadnych wartości, jeśli instytucja nie stosuje PBA (lub zdecydowała się powrócić do podejścia rachunkowego).  Instytucje regularnie dokonują przeglądu wartości zgłoszonych w kolumnach 0020 i 0040 oraz, w stosownych przypadkach, dostosowują je w celu uwzględnienia wpływu połączeń, przejęć i zbycia zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0070 | **Średnie wartości**  Średnie wartości – za trzy ostatnie lata obrachunkowe – elementów składowych wykorzystanych do obliczenia ILDC, SC i FC.  W przypadku gdy instytucja stosuje PBA do obliczania FC, średnia będzie odzwierciedlać wartości księgowe obliczone przy użyciu PBA za ostatnie trzy lata obrachunkowe zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zamiast wartości obliczonych zgodnie z podejściem rachunkowym.  W stosownych przypadkach średnia zostanie obliczona na podstawie wartości bezwzględnych dla danego roku zgodnie z instrukcjami określonymi na poziomie wiersza. |

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **0010 - 0210** | 1. **Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)** |
| 0010 | **Składnik dotyczący odsetek**  Składnik dotyczący odsetek (IC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0020 | **Dochód netto**  Dochód netto to różnica między przychodami odsetkowymi (w tym z aktywów będących przedmiotem leasingu) a kosztami odsetkowymi (w tym z aktywów będących przedmiotem leasingu). |
| 0030 | **Przychody odsetkowe (w tym z aktywów będących przedmiotem leasingu (finansowego i operacyjnego))**  Suma przychodów odsetkowych, przychodów z aktywów będących przedmiotem leasingu (innych niż przychody odsetkowe) oraz zysków z aktywów będących przedmiotem leasingu. |
| 0040 | **Przychody odsetkowe**  Instytucje zgłaszają przychody odsetkowe zgodnie z częścią 2 pkt 31 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB i zgodnie z dalszymi specyfikacjami z części 2 pkt 187, 189 i 194ii załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0050 | **Przychody z tytułu leasingu aktywów (finansowego i operacyjnego) inne niż przychody odsetkowe**  Instytucje zgłaszają przychody zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 315 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, gdy przychody te są związane z leasingiem i stanowią:   * przychody ze zmian wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych, które generują czynsze i są wyceniane według modelu wartości godziwej; * przychody z leasingu operacyjnego, w tym przychody z wynajmu nieruchomości inwestycyjnych. |
| 0060 | **Zyski z aktywów będących przedmiotem leasingu (finansowego i operacyjnego)**  Instytucje informują o:   * zyskach ze zmian umów leasingowych zgodnie z częścią 2 pkt 49 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB; * pozostałych przychodach operacyjnych (pozostałe przychody operacyjne. Inne) zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 316 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, jeżeli przychody te są związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu. |
| 0070 | **(Koszty odsetkowe (w tym od aktywów będących przedmiotem leasingu (finansowego i operacyjnego)))**  Suma kosztów odsetkowych, kosztów od aktywów będących przedmiotem leasingu innych niż koszty odsetkowe oraz strat z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego. |
| 0080 | **(Koszty odsetkowe)**  Instytucje zgłaszają koszty odsetkowe zgodnie z częścią 2 pkt 31 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB i zgodnie z dalszymi specyfikacjami zawartymi w załączniku w części 2 pkt 188, 190 i 194ii załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB.  W tej pozycji nie zgłasza się kosztów odsetkowych wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego. Należy je natomiast zgłaszać w składniku dotyczącym usług (w ramach „Całkowitych strat, kosztów, rezerw i innych skutków finansowych wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego”) zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0090 | **(Koszty związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu operacyjnego, inne niż koszty odsetkowe)**  Suma kosztów odpowiadających amortyzacji, utracie wartości lub (-) odwróceniu utraty wartości związanej z aktywami będącymi przedmiotem leasingu operacyjnego oraz innych kosztów administracyjnych związanych z aktywami będącymi przedmiotem leasingu, jak pokazano poniżej:   * **(Amortyzacja aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego):** Instytucje zgłaszają koszty z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu, które stanowią koszty amortyzacji zgłoszone zgodnie z międzynarodowymi standardami rachunkowości (MSR) 1 pkt 102 i 104, ale tylko z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego, których przychody lub koszty są uwzględnione przy obliczaniu składnika dotyczącego odsetek. * **(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego):** Instytucje zgłaszają koszty z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego, które stanowią utratę wartości lub odwrócenie utraty wartości zgodnie z MSR 36 pkt 126 lit. a) i b) z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego. * **(Koszty z tytułu leasingu operacyjnego, w tym pozostałe koszty administracyjne związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu operacyjnego):** Instytucje zgłaszają koszty zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 315 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, gdy koszty te są związane z leasingami operacyjnymi i stanowią: * koszty wynikające ze zmian wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych, które generują czynsze i są wyceniane według modelu wartości godziwej z aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego; * koszty związane z leasingiem operacyjnym, w tym bezpośrednie koszty operacyjne związane z nieruchomościami inwestycyjnymi generującymi dochody z czynszów.   Ponadto instytucje powinny zgłaszać tutaj pozostałe koszty administracyjne związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu operacyjnego zgodnie z częścią 2 pkt 208ix załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB.  W tej pozycji nie zgłasza się kosztów wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego. Należy je natomiast zgłaszać w składniku dotyczącym usług (w ramach „Całkowitych strat, kosztów, rezerw i innych skutków finansowych wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego”) zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0100 | **(Straty z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego)**  Instytucje informują o:   * pozostałych kosztach operacyjnych (Pozostałe koszty operacyjne. Inne) zgodnie z częścią 2, sekcja 29.3, pkt 316 załącznika V rozwiązań informatycznych EUNB, jeżeli są one związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu operacyjnego.   W tej pozycji nie zgłasza się strat wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego. Należy je natomiast zgłaszać w składniku dotyczącym usług (w ramach „Całkowitych strat, kosztów, rezerw i innych skutków finansowych wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego”) zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0110 | **Składnik dotyczący aktywów**  Składnik dotyczący aktywów oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0120 | **Całkowite aktywa**  Suma wartości bilansowej sald gotówkowych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie, dłużnych papierów wartościowych, kredytów i zaliczek, a także wartości bilansowej instrumentów pochodnych i aktywów objętych leasingiem. |
| 0130 | **Salda gotówkowe w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie**  Instytucje zgłaszają wartość bilansową brutto sald gotówkowych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie zgodnie z częścią 2 pkt 2 i 3 załącznik V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0140 | **Dłużne papiery wartościowe**  Instytucje zgłaszają wartość bilansową brutto dłużnych papierów wartościowych zgodnie z częścią 1 pkt 31 i 34 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0150 | **Kredyty i zaliczki**  Instytucje zgłaszają wartość bilansową brutto kredytów i zaliczek zgodnie z częścią 1 pkt 32 i 34 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0160 | **Instrumenty pochodne**  Suma wartości bilansowej instrumentów pochodnych, które są przeznaczone do obrotu i podlegają rachunkowości zabezpieczeń. |
| 0170 | **Instrumenty pochodne przeznaczone do obrotu i zabezpieczenia ekonomiczne**  Instytucje zgłaszają wartość bilansową instrumentów pochodnych – przeznaczonych do obrotu i zabezpieczeń ekonomicznych – zgodnie z załącznikiem A do MSSF 9 lub zgodnie z nGAAP, zgodnie z częścią 1 pkt 17 i 27 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, o ile takie instrumenty pochodne wygenerowały w ciągu roku obrachunkowego odsetki lub podobne przepływy, które zostały ujęte jako przychody odsetkowe lub koszty odsetkowe. |
| 0180 | **Rachunkowość zabezpieczeń**  Instytucje zgłaszają wartość bilansową instrumentów pochodnych w ramach rachunkowości zabezpieczeń zgodnie z częścią 1 pkt 22 i 27 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, jeżeli takie instrumenty pochodne wygenerowały odsetki lub podobne przepływy, które zostały ujęte jako przychody odsetkowe lub koszty odsetkowe. |
| 0190 | **Aktywa objęte leasingiem**  Instytucje zgłaszają wartość bilansową wszystkich aktywów objętych leasingiem, która uwzględnia:   * rzeczowe aktywa trwałe zgodnie z MSR 16 pkt 6 i 29 oraz MSR 1 pkt 54 lit. a); * nieruchomości inwestycyjne zgodnie z MSR 40 pkt 5 i 30 oraz MSR 1 pkt 54 lit. b); * inne wartości niematerialne i prawne zgodnie z MSR 38 pkt 8, 118 i 122 oraz z częścią 2 pkt 303 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0200 | **Składnik dotyczący dywidendy**  Składnik dotyczący dywidendy (DC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0210 | **Przychody z tytułu dywidendy**  Instytucje zgłaszają przychody z tytułu dywidendy zgodnie z częścią 2 pkt 40–42 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| **0220 - 0360** | 1. **Składnik dotyczący usług (SC)** |
| 0220 | **Pozostałe przychody operacyjne**  Artykuł 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Odzyskiwania kosztów administracyjnych nie należy traktować zgodnie z art. 5 regulacyjnego standardu technicznego (RTS) dotyczącego elementów wskaźnika biznesowego, do opracowania na podstawie art. 314 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0230 | **Pozostałe przychody operacyjne od członków tego samego instytucjonalnego systemu ochrony**  Kwota pozostałych przychodów operacyjnych uzyskanych od instytucji będących członkami tego samego instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0240 | **Zysk z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana**  Instytucje zgłaszają zyski z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujące się jako działalność zaniechana zgodnie z częścią 2 pkt 55 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB.  Należy zgłaszać wyłącznie zyski; w przypadku straty wartość traktuje się jako zero. |
| 0250 | **Inne**  Instytucje zgłaszają pozostałe przychody operacyjne zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 316 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, gdy przychody te stanowią:   * przychody ze zmian wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej, z wyjątkiem przychodów ze zmian wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych, które generują czynsze i są wyceniane według modelu wartości godziwej; * pozostałe przychody operacyjne (Pozostałe przychody operacyjne. Inne) zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 316 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, jeżeli nie są związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu. |
| 0260 | **(Pozostałe koszty operacyjne)**  Artykuł 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0270 | **(Pozostałe koszty operacyjne od członków tego samego instytucjonalnego systemu ochrony)**  Kwota pozostałych kosztów operacyjnych wypłaconych instytucjom będącym członkami tego samego instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0280 | **(Łączne straty, koszty, rezerwy i inne skutki finansowe wynikające ze zdarzeń ryzyka operacyjnego)**  Kwota, którą należy zgłosić w tym wierszu, odpowiada sumie wszystkich strat, kosztów, rezerw i innych skutków finansowych związanych ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego, wykazanych w wierszu 0080 wzoru C.16.03. |
| 0290 | **(Straty z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana)**  Instytucje zgłaszają straty inne niż wynikające ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, dotyczące aktywów trwałych i grup przeznaczonych do zbycia, sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży i niekwalifikujących się jako działalność zaniechana zgodnie z częścią 2 pkt 55 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB.  Należy zgłaszać wyłącznie straty; w przypadku zysku wartość traktuje się jako zero na potrzeby tego wiersza. |
| 0300 | **(Inne)**  Instytucje zgłaszają pozostałe koszty operacyjne, inne niż wynikające ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, zgodnie z załącznikiem V część 2 pkt 314 i 316 do rozwiązań informatycznych EUNB, gdy koszty te obejmują:   * koszty wynikające ze zmian wartości godziwej rzeczowych aktywów trwałych wycenianych według modelu wartości godziwej, z wyjątkiem kosztów wynikających ze zmian wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnych, które generują czynsze i są wyceniane według modelu wartości godziwej z tytułu aktywów będących przedmiotem leasingu operacyjnego; * pozostałe koszty operacyjne (Pozostałe koszty operacyjne.Inne) zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 316 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, jeżeli nie są one związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu. |
| 0310 | **Składnik dotyczący przychodów z tytułu opłat i prowizji**  Przychody z tytułu opłat i prowizji oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0320 | **Przychody z tytułu opłat i prowizji**  Instytucje zgłaszają przychody z tytułu opłat i prowizji zgodnie z częścią 2 pkt 281–284 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB.  W pozycji tej należy również ująć przychody z działalności pomocniczej, takiej jak działalność informatyczna niezbędna do świadczenia usługi finansowej, zgodnie z art. 7 regulacyjnego standardu technicznego, do opracowania na podstawie art. 314 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0330 | **w tym: od członków tego samego instytucjonalnego systemu ochrony**  Część przychodów z tytułu opłat i prowizji otrzymanych od instytucji będących członkami tego samego instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0340 | **(Składnik dotyczący kosztów z tytułu opłat i prowizji)**  Koszty z tytułu opłat i prowizji oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0350 | **(Koszty z tytułu opłat i prowizji)**  Instytucje zgłaszają koszty z tytułu opłat i prowizji zgodnie z częścią 2 pkt 281–284 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB.  W tym wierszu należy wykazać opłaty z tytułu outsourcingu związane ze świadczeniem usług finansowych, przedstawione w wykazie rodzajów działalności wskazanych w art. 8 regulacyjnego standardu technicznego, do opracowania na podstawie art. 314 ust. 9 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli w stosowanych standardach rachunkowości opłaty te są ujęte w kosztach administracyjnych, zgodnie z art. 16 wspomnianego regulacyjnego standardu technicznego. W pozycji tej należy również ująć koszty działalności pomocniczej, takiej jak działalność informatyczna niezbędna do świadczenia usługi finansowej. |
| 0360 | **(w tym wobec członków należących do tego samego instytucjonalnego systemu ochrony)**  Część kosztów z tytułu opłat i prowizji wypłacanych instytucjom będącym członkami tego samego instytucjonalnego systemu ochrony zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Składnik finansowy (FC)** |
| 0370 | **Składnik dotyczący portfela handlowego**  Składnik dotyczący portfela handlowego oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0380 | **Zysk lub (-) strata netto z tytułu portfela handlowego**  Zysk lub stratę netto mające zastosowanie do portfela handlowego oblicza się jako sumę:   * zysków lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu i z przeznaczeniem do obrotu, netto; * zysków lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto, i różnic kursowych [zysk lub (-) strata], netto, związanych z portfelem handlowym; |
| 0390 | **zysków lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub z przeznaczeniem do obrotu, netto**  Instytucje zgłaszają zyski lub (-) stratę z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu zgodnie z częścią 2 pkt 43 i 46 załącznik V do rozwiązań informatycznych EUNB lub z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu zgodnie z art. 27 BAD[[4]](#footnote-5). Układ pionowy ust. 6. |
| 0400 | **Portfel handlowy – Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**  Instytucje zgłaszają zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto, w ramach składnika dotyczącego portfela handlowego, wyłącznie w tych wyjątkowych okolicznościach, gdy rachunkowość zabezpieczeń – obliczana zgodnie z częścią 2 pkt 47 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB lub zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości – jest stosowana w celu zabezpieczenia aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu lub aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. |
| 0410 | **Portfel handlowy – Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**  Instytucje zgłaszają różnice kursowe [zysk lub (-) stratę] netto wyłącznie w przypadku, gdy różnice te, obliczone zgodnie z MSR 21 pkt 28 i pkt 52 lit. a) lub zgodnie z art. 39 BAD, wynikają z aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu lub z aktywów i zobowiązań finansowych z przeznaczeniem do obrotu lub aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu. |
| 0420 | **Składnik dotyczący portfela bankowego**  Składnik dotyczący portfela bankowego oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0430 | **Zysk lub (-) strata netto z tytułu portfela bankowego**  Zysk lub stratę netto mające zastosowanie do portfela bankowego oblicza się jako sumę:   * zysków lub (-) strat z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto; * zysków lub (-) strat z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto; * zysków lub (-) strat z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto; * zysków lub (-) strat z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto, oraz różnic kursowych [zysk lub (-) strata], netto, związanych z portfelem bankowym; |
| 0440 | **zysków lub (-) strat z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**  Instytucje zgłaszają zyski lub (-) straty z tytułu usunięcia z bilansu aktywów i zobowiązań finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto, zgodnie z częścią 2 pkt 45 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB lub art. 27 BAD. Układ pionowy, ust. 6. |
| 0450 | **Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**  Instytucje zgłaszają zyski lub (-) straty z tytułu aktywów finansowych nieprzeznaczonych do obrotu wycenianych obowiązkowo według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto, zgodnie z częścią 2 pkt 46 złącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0460 | **Zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto**  Instytucje zgłaszają zyski lub (-) straty z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy, netto, zgodnie z częścią 2 pkt 44 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0470 | **Portfel bankowy – Zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto**  Instytucje zgłaszają zyski lub (-) straty z tytułu rachunkowości zabezpieczeń, netto, zgodnie z częścią 2 pkt 47 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB lub zgodnie z art. 8 ust. 1 lit. a), ust. 6 i 8 dyrektywy o rachunkowości, jeżeli te zyski lub straty pochodzą z aktywów i zobowiązań finansowych znajdujących się w portfelu bankowym. |
| 0480 | **Portfel bankowy – Różnice kursowe [zysk lub (-) strata] netto**  Instytucje zgłaszają różnice kursowe [zysk lub (-) stratę] netto zgodnie z MSR 21 pkt 28 i pkt 52 lit. a) lub zgodnie z art. 39 BAD, jeżeli różnice te wynikają z aktywów i zobowiązań finansowych znajdujących się w portfelu bankowym. |

**C 16.03 Podział ryzyka operacyjnego (OPR BD)**

141 j Zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 wzór ten zawiera szczegółowe informacje na temat strat, kosztów, rezerw i innych skutków finansowych – wynikających ze zwykłych operacji bankowych – spowodowanych zdarzeniami ryzyka operacyjnego ujętymi w dowolnej pozycji rachunku zysków i strat. W przypadku gdy straty, koszty, rezerwy i inne straty finansowe nie wynikają ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, nie zostaną one uwzględnione w tym wzorze, tylko zostaną zgłoszone w sekcji ILDC wzoru C 16.02. Pozycje zgłoszone w tym miejscu uwzględniają obliczenie pozostałych kosztów operacyjnych we wzorze C 16.02, wykorzystywanych do obliczenia składnika dotyczącego usług (SC) wskaźnika biznesowego (BI).

141 ja. W poszczególnych kolumnach instytucje zgłaszają wartość zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości za każde z ostatnich trzech lat obrachunkowych. Instytucje dokonują regularnego przeglądu zgłaszanych wartości księgowych i, w stosownych przypadkach, dostosowują je w celu odzwierciedlenia wpływu połączeń, przejęć i zbycia, zgodnie z art. 315 ust. 1 i 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

141 jb. W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia w tym wzorze żadnych danych liczbowych dotyczących linii biznesowych w bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej, zgodnie z instrukcjami dla wzoru C 16.02.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010 | **(Koszty odsetkowe)**  Instytucje zgłaszają koszty odsetkowe związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego zgodnie z częścią 2 pkt 31 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB i zgodnie z dalszymi specyfikacjami z części 2 pkt 188, 190 i 194ii załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. |
| 0020 | **(Pozostałe koszty operacyjne)**  Instytucje zgłaszają pozostałe koszty operacyjne (Pozostałe koszty operacyjne. Inne) zgodnie z częścią 2 pkt 314 i 316 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB, jeżeli nie są one związane z aktywami będącymi przedmiotem leasingu i jeśli wynikają ze zdarzeń ryzyka operacyjnego. |
| 0030 | **(Koszty administracyjne)**  W związku ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego instytucje zgłaszają następujące informacje:   * koszty personelu zgodnie z MSR 19 pkt 7; MSR 1 pkt 102, IG 6 / BAD art. 27. Układ pionowy ust. 8 lit. a) oraz o których mowa w części 2 pkt 311 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB; * pozostałe koszty administracyjne zgodnie z częścią 2 pkt 208i–208x załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB. * Instytucje wyłączają wszelkie opłaty z tytułu outsourcingu poniesione za świadczenie usług finansowych, jeżeli są one ujęte w kosztach administracyjnych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości. |
| 0040 | **(Amortyzacja spowodowana zdarzeniami ryzyka operacyjnego)**  Instytucje zgłaszają amortyzację zgodnie z MSR 1 pkt 102 i 104, wynikającą ze zdarzeń ryzyka operacyjnego, z wyłączeniem amortyzacji związanej z aktywami będącymi przedmiotem leasingu. |
| 0050 | **(Rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw)**  Instytucje zgłaszają rezerwy lub (-) odwrócenie rezerw – zgodnie z MSR 37 pkt 59 i 84; MSR 1 pkt 98 lit. b), f) i g) oraz częścią 2 pkt 48i i 50 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB – spowodowane zdarzeniami ryzyka operacyjnego. |
| 0060 | **(Utrata wartości lub (-) odwrócenie utraty wartości)**  Instytucje zgłaszają zdarzenia związane z ryzykiem operacyjnym:   * utratę wartości lub odwrócenie utraty wartości aktywów finansowych niewycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy zgodnie z częścią 2 pkt 51 i 53 załącznika V do rozwiązań informatycznych EUNB; * utratę wartości lub odwrócenie utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych, zgodnie z MSR 28 pkt 40–43.   W tym wierszu nie uwzględnia się utraty wartości lub (-) odwrócenia utraty wartości z powodu strat z tytułu ryzyka kredytowego – niezależnie od odpowiednich standardów rachunkowości – ze względu na fakt, że nie jest ona powiązana ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego. |
| 0070 | (Inne)  Instytucje zgłaszają pozostałe straty spowodowane zdarzeniami ryzyka operacyjnego, które nie zostały uwzględnione powyżej. |
| 0080 | **(Ogółem)**  Jest to suma kwot z wierszy od 0010 do 0070 tego wzoru. |

**C 16.04 – Informacje na temat jednostek zależnych podlegających art. 314 ust. 3**

141 k W przypadku sprawozdawczości skonsolidowanej, jeżeli instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 3, przedstawia ona informacje na temat ILDC i jego elementów składowych dla tych instytucji zależnych, dla których obliczany jest odrębny ILDC. Należy utworzyć oddzielny wiersz dla każdej instytucji zależnej. Salda między jednostkami zależnymi objętymi odstępstwem, o którym mowa w art. 314 ust. 3, a pozostałymi podmiotami należącymi do grupy należy wykluczyć.

Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | **Nazwa podmiotu prawnego**  Nazwa poszczególnych podmiotów prawnych |
| 0020 | **Kod LEI**  Identyfikator podmiotu prawnego |
| 0030 | **ILDC**  Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Składnik dotyczący odsetek (IC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Składnik dotyczący aktywów oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Składnik dotyczący dywidendy (DC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

* 1. Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat strat w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY)
     1. Uwagi ogólne

1. Wzór C 17.01 (OPR SZCZEGÓŁY 1) zawiera streszczenie informacji dotyczących strat brutto i odzyskanych należności odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych, zgodnie z definicjami zawartymi w tabeli 1 i tabeli 2 w tej sekcji. Wzór C 17.02 (OPR SZCZEGÓŁY 2) zawiera szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku. Należy uwzględniać wyłącznie zdarzenia, które powodują straty.

Tabela 1: Rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego

|  |  |
| --- | --- |
| **Kategoria rodzaju zdarzenia** | **Definicja** |
| Oszustwo wewnętrzne | Straty spowodowane działaniami polegającymi na celowej defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu regulacji, przepisów prawa lub przepisów wewnętrznych przedsiębiorstwa, z wyjątkiem zdarzeń związanych z różnorodnością lub dyskryminacją pracowników, które dotyczą co najmniej jednej osoby w ramach przedsiębiorstwa |
| Oszustwo zewnętrzne | Straty spowodowane działaniami polegającymi na celowej defraudacji, sprzeniewierzeniu majątku lub obejściu przepisów prawa przez osobę trzecią |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | Straty powstałe na skutek działań niezgodnych z przepisami lub porozumieniami dotyczącymi zatrudnienia oraz bezpieczeństwa i higieny pracy, wynikające z wypłaty odszkodowań z tytułu uszkodzenia ciała lub zdarzeń związanych z nierównym traktowaniem lub dyskryminacją pracowników |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności | Straty wynikające z niewywiązania się z obowiązków zawodowych wobec konkretnych klientów, będące skutkiem działań nieumyślnych lub zaniedbania (w tym wymogów powierniczych i wymogów dotyczących odpowiedniego zachowania) lub też związane z charakterem bądź strukturą produktu |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych | Straty powstałe na skutek straty lub szkody w rzeczowych aktywach trwałych w wyniku klęski żywiołowej lub innych zdarzeń |
| Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu | Straty powstałe na skutek zakłócenia działalności gospodarczej lub awarii systemu |
| Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami | Straty powstałe na skutek nieprawidłowego rozliczenia transakcji lub wadliwego zarządzania procesami, oraz straty z tytułu stosunków z kontrahentami i sprzedawcami |

Tabela 2: Linie biznesowe

|  |  |
| --- | --- |
| **Linia biznesowa** | **Wykaz rodzajów działalności** |
| Finansowanie przedsiębiorstw | Gwarantowanie emisji instrumentów finansowych lub subemisja instrumentów finansowych z gwarancją przejęcia emisji  Usługi związane z gwarantowaniem emisji  Doradztwo inwestycyjne  Doradztwo dla przedsiębiorstw dotyczące struktury kapitałowej, strategii branżowej i zagadnień pokrewnych oraz doradztwo i usługi w zakresie połączeń i nabywania przedsiębiorstw  Badania inwestycyjne i analiza finansowa oraz inne formy ogólnych zaleceń w sprawie transakcji związanych z instrumentami finansowymi |
| Handel i sprzedaż | Zawieranie transakcji na własny rachunek  Pośrednictwo na rynku pieniężnym  Przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednego lub większej liczby instrumentów finansowych  Wykonywanie zleceń w imieniu klientów  Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji  Obsługa wielostronnych platform obrotu |
| Detaliczna działalność brokerska  (obsługa osób fizycznych lub MŚP spełniających kryteria określone w art. 123 w odniesieniu do kategorii ekspozycji detalicznych) | Przyjmowanie i przekazywanie zleceń dotyczących jednego lub większej liczby instrumentów finansowych  Wykonywanie zleceń w imieniu klientów  Subemisja instrumentów finansowych bez gwarancji przejęcia emisji |
| Bankowość komercyjna | Przyjmowanie depozytów i innych funduszy podlegających zwrotowi  Udzielanie kredytów  Leasing finansowy  Gwarancje i zobowiązania |
| Bankowość detaliczna  (obsługa osób fizycznych lub MŚP spełniających kryteria określone w art. 123 w odniesieniu do kategorii ekspozycji detalicznych) | Przyjmowanie depozytów i innych funduszy podlegających zwrotowi  Udzielanie kredytów  Leasing finansowy  Gwarancje i zobowiązania |
| Płatności i rozliczenia | Usługi związane z transferem środków pieniężnych  Emitowanie instrumentów płatniczych i administrowanie nimi |
| Usługi pośrednictwa | Przechowywanie instrumentów finansowych i administrowanie nimi na rzecz klientów, w tym usługi powiernicze i usługi pokrewne, takie jak zarządzanie gotówką/zabezpieczeniem. |
| Zarządzanie aktywami | Zarządzanie portfelem  Zarządzanie UCITS  Inne formy zarządzania aktywami |
| Pozycje korporacyjne | Zdarzenia straty, które mają wpływ na całą instytucję i nie są wymienione w powyższych kategoriach. |

143. Strat wynikłych z ryzyka operacyjnego, związanych z ryzykiem kredytowym, które są uwzględnione w kwocie ekspozycji ważonej ryzykiem z tytułu ryzyka kredytowego (graniczne zdarzenia ryzyka operacyjnego związane z kredytami), nie uwzględnia się ani we wzorze C 17.01, ani we wzorze C 17.02, zgodnie z art. 317 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

144. [puste]

145. „Strata brutto” oznacza stratę – o której mowa w art. 318 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 – wynikłą ze zdarzenia ryzyka operacyjnego przed odzyskaniem jakichkolwiek należności, bez uszczerbku dla „szybko odzyskanych zdarzeń straty” zdefiniowanych poniżej.

146. „Kwota odzyskana” oznacza – zgodnie z art. 318 ust. 1 – co najmniej jedno niezależne zdarzenie powiązane z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego, odrębne w czasie, w ramach którego od osoby trzeciej otrzymano środki lub wpływy korzyści ekonomicznych.

147. „Szybko odzyskane zdarzenia straty” oznaczają zdarzenia ryzyka operacyjnego prowadzące do powstania strat, które są częściowo lub w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych. W przypadku szybko odzyskanego zdarzenia straty jedynie część straty, która nie została w pełni odzyskana (tzn. strata netto po częściowym szybkim odzyskaniu należności), ujmuje się w definicji strat brutto. W związku z tym zdarzeń straty prowadzących do strat, które są w pełni odzyskiwane w terminie pięciu dni roboczych, nie ujmuje się w definicji strat brutto, ani nie są one objęte sprawozdawczością we wzorze OPR SZCZEGÓŁY.

148. „Data rozliczenia” oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty wynikłej z ryzyka operacyjnego, o której mowa w art. 317 ust. 4 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Data ta jest późniejsza od „daty zdarzenia” (tj. daty wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia ryzyka operacyjnego) i „daty wykrycia” (tj. daty, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu ryzyka operacyjnego).

149. Straty wynikłe ze zwykłego zdarzenia ryzyka operacyjnego lub z wielu zdarzeń powiązanych z pierwotnym zdarzeniem ryzyka operacyjnego generującym zdarzenia lub straty („zdarzenie generujące”) są sumowane w celu obliczenia progu na potrzeby zgłoszenia. W przypadku gdy całkowita kwota netto obliczona za okres 10 lat przekracza próg, straty i korekty powinny być zgłaszane po uwzględnieniu wpływu rachunkowego, zgodnie z art. 317 ust. 3 lit. c) i art. 318 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, nawet jeśli wpływ ten w danym okresie może być niższy od progu.

150. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu danego roku są danymi przejściowymi, podczas gdy ostateczne dane liczbowe zgłaszane są w grudniu. Dane liczbowe przekazywane w czerwcu mają zatem sześciomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca roku kalendarzowego), a dane liczbowe przekazywane w grudniu – dwunastomiesięczny okres odniesienia (tj. od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia roku kalendarzowego). Zarówno w przypadku danych przekazywanych w czerwcu, jak i danych przekazywanych w grudniu „poprzednie sprawozdawcze okresy odniesienia” oznaczają wszystkie sprawozdawcze okresy odniesienia do okresu upływającego z końcem poprzedzającego roku kalendarzowego włącznie.

* + 1. C 17.01: Ryzyko operacyjne straty i odzyskane należności według linii biznesowych i rodzajów zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 1)
       1. Uwagi ogólne

151 Wzór C 17.01 zawiera streszczenie informacji dotyczących strat i odzyskanych należności, powyżej progów wewnętrznych, odnotowanych przez instytucję w ostatnim roku według rodzajów zdarzeń i linii biznesowych zgodnie z definicjami zawartymi w tabeli 1 i tabeli 2 w tej sekcji. Możliwe jest rozłożenie strat odpowiadających jednemu zdarzeniu straty na kilka linii biznesowych.

152. W kolumnach przedstawiono różne rodzaje zdarzeń straty i sumy łączne w odniesieniu do każdej linii biznesowej wraz z pozycją uzupełniającą, w której wskazano najniższy wewnętrzny próg zastosowany przy gromadzeniu danych o stratach, podając w ramach każdej linii biznesowej najniższy i najwyższy próg, w przypadku gdy istnieje więcej niż jeden.

153. W wierszach przedstawia się linie biznesowe, a w ramach każdej linii biznesowej informacje dotyczące liczby zdarzeń straty (nowe zdarzenia), kwoty strat brutto (nowe zdarzenia), liczby zdarzeń straty objętych korektami strat, korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalnej pojedynczej straty, sumy pięciu największych strat oraz informacje dotyczące całkowitych odzyskanych należności (bezpośrednio odzyskane należności oraz należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka).

154. W odniesieniu do „linii biznesowych razem” dane dotyczące liczby zdarzeń straty i kwoty strat brutto wymagane są również w odniesieniu do niektórych przedziałów ustalonych na podstawie określonych progów, tj. 10 000, 20 000, 100 000 oraz 1 000 000. Progi te określone są w EUR i są uwzględnione do celów porównywalności strat zgłaszanych przez instytucje. Progi te nie są zatem koniecznie związane z progami minimalnych strat stosowanymi do celów gromadzenia wewnętrznych danych dotyczących strat, które są zgłaszane w innej sekcji wzoru.

154a. Odzyskane straty należy zgłaszać ze znakiem dodatnim.

* + - 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010-0070 | RODZAJE ZDARZEŃ  Instytucje zgłaszają straty w odpowiednich kolumnach od 0010 do 0070 według rodzajów zdarzeń.  Instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczyły swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano rodzaju zdarzenia straty, wyłącznie w kolumnie 0080. |
| 0080 | RODZAJE ZDARZEŃ STRATY RAZEM  W kolumnie 0080 w odniesieniu do każdej linii biznesowej instytucje zgłaszają łączną „liczbę zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)”, łączną „kwotę strat brutto (nowe zdarzenia straty)”, łączną „liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat”, łączne „korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych”, „maksymalną pojedynczą stratę”, „sumę pięciu największych strat”, łączne „całkowite bezpośrednio odzyskane należności” oraz łączne „całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka”.  Założywszy że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, kolumna 0080 pokazuje prostą agregację liczby zdarzeń straty, całkowitych kwot strat brutto, całkowitych kwot odzyskanych należności oraz „korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych” zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070.  „Maksymalna pojedyncza strata” zgłoszona w kolumnie 0080 oznacza maksymalną pojedynczą stratę w ramach linii biznesowej i jest identyczna z maksymalną wartością „maksymalnych pojedynczych strat” zgłoszonych w kolumnach od 0010 do 0070, założywszy, że instytucja określiła rodzaje zdarzeń straty dla wszystkich strat.  W odniesieniu do sumy pięciu największych strat w kolumnie 0080 zgłasza się sumę pięciu największych strat w ramach jednej linii biznesowej. |
| 0090-0100 | POZYCJA UZUPEŁNIAJĄCA: PRÓG STOSOWANY NA POTRZEBY GROMADZENIA DANYCH  W kolumnach 0090 i 0100 instytucje zgłaszają progi minimalnych strat, które zostały już określone i są używane do gromadzenia wewnętrznych danych o stratach.  Jeżeli instytucja stosuje tylko jeden próg w odniesieniu do każdej linii biznesowej, należy wypełnić jedynie kolumnę 0090.  W przypadku gdy istnieją różne progi stosowane w ramach tych samych regulacyjnych linii biznesowych, należy wypełnić również najwyższy obowiązujący próg (kolumna 0100). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersze** | |
| 0010-0880 | LINIE BIZNESOWE: FINANSOWANIE PRZEDSIĘBIORSTW, HANDEL I SPRZEDAŻ, DETALICZNA DZIAŁALNOŚĆ MAKLERSKA, BANKOWOŚĆ KOMERCYJNA, BANKOWOŚĆ DETALICZNA, PŁATNOŚCI I ROZLICZENIA, USŁUGI POŚREDNICTWA, ZARZĄDZANIE AKTYWAMI, POZYCJE KORPORACYJNE  W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty i do każdej linii biznesowej instytucja zgłasza następujące informacje według progów wewnętrznych: liczbę zdarzeń (nowe zdarzenia), kwotę strat brutto (nowe zdarzenia), liczbę zdarzeń objętych korektami strat, korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych, maksymalną pojedynczą stratę, sumę pięciu największych strat, całkowite bezpośrednio odzyskane należności oraz całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia i innych mechanizmów transferu ryzyka.  W odniesieniu do zdarzenia straty, które wpływa na więcej niż jedną linię biznesową, „kwotę strat brutto” rozkłada się na linie biznesowe, na które wywarło ono wpływ.  Instytucje, które w grudniu 2024 r. obliczyły swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, mogą zgłaszać te straty, w odniesieniu do których nie zidentyfikowano linii biznesowej, wyłącznie w wierszach 0910–0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Liczba zdarzeń straty (nowe zdarzenia straty)  Liczba zdarzeń straty jest liczbą zdarzeń straty ryzyka operacyjnego, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia zostały ujęte straty brutto.  Liczba zdarzeń straty odnosi się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:   1. „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub 2. „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie straty nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie straty z tytułu ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.   „Nowe zdarzenia straty” nie obejmują zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które zostały już uwzględnione w poprzednich sprawozdaniach dla organów nadzoru. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)  Kwota strat brutto jest kwotą strat brutto dotyczących zdarzeń straty wynikłych z ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 318 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Wszystkie straty związane z pojedynczym zdarzeniem, które są ujmowane w sprawozdawczym okresie odniesienia, są sumowane i traktowane jako strata brutto dla tego zdarzenia w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Zgłoszona kwota straty brutto odnosi się do „nowych zdarzeń straty”, o których mowa w poprzednim wierszu tej tabeli. W przypadku zdarzeń straty „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, które nie zostały uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, całkowita skumulowana strata do sprawozdawczego dnia odniesienia (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) jest zgłaszana jako strata brutto na sprawozdawczy dzień odniesienia.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat jest to liczba zdarzeń straty z tytułu ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia i uwzględnionych już w poprzednich sprawozdaniach, w odniesieniu do których w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano korekt strat.  Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, sumę tych korekt strat liczy się jako jedną korektę w tym okresie. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych  Korekty strat dotyczące poprzednich sprawozdawczych okresów odniesienia stanowią sumę następujących elementów (o wartości dodatniej lub ujemnej):   1. kwot strat brutto dotyczących dodatnich korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. w wyniku zwiększenia rezerw, powiązanych zdarzeń straty, dodatkowych rozrachunków) w odniesieniu do zdarzeń ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia; 2. kwot strat brutto dotyczących ujemnych korekt strat dokonanych w sprawozdawczym okresie odniesienia (np. z powodu zmniejszenia rezerw) w odniesieniu do zdarzeń straty z tytułu ryzyka operacyjnego „ujętych po raz pierwszy” i zgłoszonych w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia.   Jeżeli w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano w odniesieniu do zdarzenia straty więcej niż jednej korekty strat, kwoty wszystkich tych korekt strat sumuje się, uwzględniając znak korekty (dodatnia, ujemna). Sumę tę traktuje się jako korektę strat dla tego zdarzenia w danym sprawozdawczym okresie odniesienia.  Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu straty jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat.  W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maksymalna pojedyncza strata  Maksymalna pojedyncza strata jest większą z następujących kwot:   1. kwoty największej straty brutto związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz 2. kwoty największej dodatniej korekty strat (o której mowa w wierszach 0040, 0140, ..., 0840) związanej ze zdarzeniem straty zgłoszonym po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia.   W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Suma pięciu największych strat  Suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych kwot spośród:   1. kwot strat brutto związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia oraz 2. kwot dodatnich korekt strat (zgodnie z definicją dla wierszy 0040, 0140, …, 0840 powyżej) związanych ze zdarzeniami straty zgłoszonymi po raz pierwszy w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia. Kwota, którą można zakwalifikować jako jedną z pięciu największych kwot, jest kwotą samej korekty strat, a nie całkowitą stratą związaną z odpowiednim zdarzeniem straty przed korektą strat lub po takiej korekcie.   W kwotach, które należy zgłosić, nie uwzględnia się otrzymanych odzyskanych należności. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Bezpośrednio odzyskane należności są to wszystkie otrzymane odzyskane należności z wyjątkiem tych, które podlegają ubezpieczeniu, zgodnie ze zgłoszeniem w wierszu tabeli poniżej.  Całkowite bezpośrednio odzyskane należności są sumą wszystkich bezpośrednio odzyskanych należności oraz korekt bezpośrednio odzyskanych należności ujętych w okresie sprawozdawczym i dotyczących zdarzeń straty z tytułu ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia  Należności odzyskane z ubezpieczenia są to te odzyskane należności, które są objęte art. 317 ust. 1 i art. 318 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia są sumą wszystkich należności odzyskanych z ubezpieczenia oraz korekt takich odzyskanych należności ujętych w sprawozdawczym okresie odniesienia i dotyczących zdarzeń straty z tytułu ryzyka operacyjnego ujętych po raz pierwszy w sprawozdawczym okresie odniesienia lub w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia. |
| 0910-0980 | LINIE BIZNESOWE RAZEM  W odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia straty (kolumny od 0010 do 0080) należy zgłosić informacje dotyczące linii biznesowych razem. |
| 0910-0914 | Liczba zdarzeń straty  W wierszu 0910 zgłasza się liczbę zdarzeń straty powyżej wewnętrznego progu według rodzajów zdarzeń straty w odniesieniu do linii biznesowych razem. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja, która w grudniu 2024 r. obliczyła swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.  W wierszach 0911–0914 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach wzoru.  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej lub określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, poniższe stosuje się w odpowiednich przypadkach do kolumny 0080:   * Całkowita liczba zdarzeń straty zgłoszonych w wierszach od 0910 do 0914 jest równa poziomej agregacji liczby zdarzeń straty w odpowiednim wierszu, pod warunkiem że w przedmiotowych wartościach zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych zostały już uznane za jedno zdarzenie. * Liczba zgłoszona w kolumnie 0080, w wierszu 0910 nie musi być równa pionowej agregacji liczby zdarzeń straty ujętych w kolumnie 0080, ponieważ jedno zdarzenie straty wywiera wpływ w ramach różnych linii biznesowych jednocześnie. |
| 0920-0924 | Kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty)  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej, kwota strat brutto (nowe zdarzenia straty) wykazana w wierszu 0920 stanowi prostą sumę kwot strat brutto z tytułu nowych zdarzeń dla każdej linii biznesowej.  W wierszach 0921–0924 zgłasza się liczbę zdarzeń straty o kwocie strat brutto zawierającej się w przedziałach określonych w odpowiednich wierszach. |
| 0930, 0935, 0936 | Liczba zdarzeń straty objętych korektami strat  W wierszu 0930 zgłasza się całkowitą liczbę zdarzeń objętych korektami strat, jak zgłoszono w wierszach 0030, 0130, …, 0830. Przedmiotowa wartość może być niższa niż agregacja liczby zdarzeń straty objętych korektami strat według linii biznesowych, ponieważ zdarzenia wywierające wielokrotny wpływ (wpływ w ramach różnych liniach biznesowych) uznaje się za jedno zdarzenie. Przedmiotowa wartość może być wyższa, jeżeli instytucja, która w grudniu 2024 r. obliczyła swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, nie jest w stanie w każdym przypadku zidentyfikować linii biznesowych, na które strata wywiera wpływ.  Liczbę zdarzeń straty objętych korektami strat dzieli się na liczbę zdarzeń, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat, oraz liczbę zdarzeń, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wszystkie zgłasza się ze znakiem dodatnim). |
| 0940, 0945, 0946 | Korekty strat dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych  W wierszu 0940 zgłasza się sumę kwot korekty strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych według linii biznesowych (jak zgłoszono w wierszach 0040, 0140, …, 0840). Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do linii biznesowej, kwota zgłoszona w wierszu 0940 stanowi prostą agregację korekt strat dotyczących poprzednich okresów sprawozdawczych zgłoszonych dla poszczególnych linii biznesowych.  Kwotę korekt strat dzieli się na kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w sprawozdawczym okresie odniesienia dokonano dodatniej korekty strat (wiersz 0945, zgłaszana jako wartość dodatnia), oraz kwotę dotyczącą zdarzeń straty, w odniesieniu do których w okresie sprawozdawczym dokonano ujemnej korekty strat (wiersz 0946, zgłaszana jako wartość ujemna). Jeżeli w wyniku ujemnej korekty strat skorygowana kwota straty możliwa do przypisania zdarzeniu jest mniejsza od progu gromadzenia wewnętrznych danych instytucji, instytucja zgłasza całkowitą kwotę straty dla tego zdarzenia skumulowaną do czasu ostatniego zgłoszenia zdarzenia dla grudniowej daty odniesienia (tj. pierwotną stratę plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) ze znakiem ujemnym w wierszu 0946 zamiast kwoty samej ujemnej korekty strat. |
| 0950 | Maksymalna pojedyncza strata  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej, maksymalna pojedyncza strata oznacza maksymalną stratę przekraczającą próg w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowe wartości mogą być wyższe niż najwyższa pojedyncza strata odnotowana w ramach każdej linii biznesowej, jeżeli zdarzenie wpływa na różne linie biznesowe.  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej oraz określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, poniższe zasady stosuje się do kolumny 0080:   * Zgłoszona maksymalna pojedyncza strata jest równa najwyższej z wartości zgłoszonych w kolumnach 0010–0070 tego wiersza. * Jeżeli istnieją zdarzenia straty wywierające wpływ w ramach różnych linii biznesowych, kwota zgłoszona w {r0950, c0080} może być wyższa niż kwoty „maksymalnej pojedynczej straty” według linii biznesowej, zgłoszone w innych wierszach kolumny 0080. |
| 0960 | Suma pięciu największych strat  Sumę pięciu największych strat brutto zgłasza się w odniesieniu do każdego rodzaju zdarzenia i we wszystkich liniach biznesowych. Przedmiotowa suma może być wyższa niż najwyższa suma pięciu największych strat odnotowana w odniesieniu do każdej linii biznesowej. Przedmiotową sumę należy zgłosić niezależnie od liczby strat.  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej i określiła rodzaje zdarzeń dla wszystkich strat, w odniesieniu do kolumny 0080 suma pięciu największych strat jest sumą pięciu największych strat w całej macierzy, co oznacza, że niekoniecznie jest równa maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w wierszu 0960 lub maksymalnej wartości „sumy pięciu największych strat” w kolumnie 0080. |
| 0970 | Całkowite bezpośrednio odzyskane należności  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej, całkowite bezpośrednio odzyskane należności stanowią prostą agregację całkowitych bezpośrednio odzyskanych należności dla każdej linii biznesowej. |
| 0980 | Całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia  Pod warunkiem że instytucja przypisała wszystkie swoje straty do wymienionej linii biznesowej, całkowite należności odzyskane z ubezpieczenia stanowią prostą agregację całkowitych należności odzyskanych z ubezpieczenia dla każdej linii biznesowej. |

* + 1. C 17.02: Ryzyko operacyjne: Szczegółowe informacje na temat największych zdarzeń straty w ostatnim roku (OPR SZCZEGÓŁY 2)
       1. Uwagi ogólne

155. We wzorze C 17.02 przedstawia się informacje dotyczące poszczególnych zdarzeń straty (jeden wiersz dla każdego zdarzenia straty).

156. Informacje zgłaszane w tym wzorze odnoszą się do „nowych zdarzeń”, tj. zdarzeń ryzyka operacyjnego:

1. „ujętych po raz pierwszy” w sprawozdawczym okresie odniesienia lub
2. „ujętych po raz pierwszy” w poprzednim sprawozdawczym okresie odniesienia, jeżeli zdarzenie nie zostało uwzględnione w żadnym poprzednim sprawozdaniu dla organów nadzoru, np. ponieważ zostało określone jako zdarzenie ryzyka operacyjnego dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia lub ponieważ skumulowana strata możliwa do przypisania temu zdarzeniu (tj. pierwotna strata plus/minus wszystkie korekty straty dokonane w poprzednich sprawozdawczych okresach odniesienia) przekroczyła próg gromadzenia wewnętrznych danych dopiero w bieżącym sprawozdawczym okresie odniesienia.

157. Zgłasza się jedynie zdarzenia prowadzące do kwoty strat brutto w wysokości 100 000 EUR lub więcej.

Z zastrzeżeniem tego progu:

1. we wzorze uwzględnia się największe zdarzenie dla każdego rodzaju zdarzenia, pod warunkiem że instytucja określiła rodzaje zdarzeń dla strat, oraz
2. co najmniej dziesięć największych z pozostałych zdarzeń ze zidentyfikowanym rodzajem zdarzenia lub bez zidentyfikowanego rodzaju zdarzenia, według kwoty strat brutto;
3. zdarzenia są uszeregowane według przypisanej im straty brutto;
4. każde zdarzenie straty jest uwzględniane tylko raz.
   * + 1. Instrukcje dotyczące poszczególnych pozycji

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumny** | |
| 0010 | ID zdarzenia  ID zdarzenia stanowi identyfikator wiersza i jest unikatowy dla każdego wiersza we wzorze.  W przypadku gdy dostępny jest wewnętrzny ID, instytucje zgłaszają wewnętrzny ID. W innych przypadkach ID jest zgłaszany w kolejności numerycznej: 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Data ujęcia  Data ujęcia oznacza datę pierwszego ujęcia straty lub rezerwy w rachunku zysków i strat w odniesieniu do straty z tytułu ryzyka operacyjnego. |
| 0030 | Data zdarzenia  Data zdarzenia oznacza datę wystąpienia lub rozpoczęcia zdarzenia straty z tytułu ryzyka operacyjnego. |
| 0040 | Data wykrycia  Data wykrycia oznacza datę, kiedy instytucja dowiedziała się o zdarzeniu straty z tytułu ryzyka operacyjnego. |
| 0050 | Rodzaj zdarzenia straty  Rodzaje zdarzeń straty określone w tabeli 1 niniejszego załącznika, sekcja 4.2.1. |
| 0060 | Strata brutto  Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01 |
| 0070 | Strata brutto pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności  Strata brutto związana ze zdarzeniem straty zgłoszona we wierszach 0020, 0120 itd. we wzorze C 17.01, pomniejszona o bezpośrednio odzyskane należności związane z tym zdarzeniem straty. |
| 0080 - 0160 | Strata brutto według linii biznesowej  Strata brutto zgłoszona w kolumnie 0060 jest przypisywana do odpowiednich linii biznesowych zgodnie z tabelą 2 w sekcji 4.2.1. |
| 0170 | Nazwa podmiotu prawnego  Zgłoszona w kolumnie 0011 we wzorze C 06.02 nazwa podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę, lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów. |
| 0181 | Kod  Zgłoszony w kolumnie 0021 we wzorze C 06.02 kod podmiotu prawnego, u którego odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę podmiotów). |
| 0185 | RODZAJ KODU  Instytucje określają rodzaj kodu zgłoszony w kolumnie 0181 jako „kod LEI” lub „kod inny niż kod LEI” również zgodnie z kolumną 0026 we wzorze C 06.02. Należy zawsze podać rodzaj kodu. |
| 0190 | Jednostka gospodarcza  Jednostka gospodarcza lub dział korporacyjny instytucji, w której (w którym) odnotowano stratę (lub największą część straty, jeżeli strata miała wpływ na większą liczbę jednostek gospodarczych lub działów korporacyjnych). |
| 0200 | Opis  Opis zdarzenia straty, w stosownych przypadkach w formie uogólnionej lub zanonimizowanej, który obejmuje co najmniej informacje na temat samego zdarzenia oraz informacje o czynnikach lu przyczynach zdarzenia straty, o ile są one znane. |

1. [Wykonawcze standardy techniczne dotyczące zmian w sprawozdawczości nadzorczej związanych z CRR3/CRD6 w etapie 1 | Europejski Urząd Nadzoru Bankowego](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. „MSSF” oznacza Międzynarodowe Standardy Sprawozdawczości Finansowej, o których mowa w art. 2 rozporządzenia (WE) nr 1606/2002. [↑](#footnote-ref-3)
3. „NGAAP” lub „krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości” oznaczają krajowe standardy rachunkowości opracowane zgodnie z dyrektywą Rady 86/635/EWG. [↑](#footnote-ref-4)
4. Dyrektywa Rady 86/635/EWG z dnia 8 grudnia 1986 r. w sprawie rocznych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych banków i innych instytucji finansowych (Dz.U. L 372 z 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)