HR

PRILOG II.

„PRILOG II.

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

## DIO II.: UPUTE ZA POJEDINE OBRASCE

(…)

1. **Obrasci za operativni rizik**

136. [prazno]

137. [prazno]

138. [prazno]

139. [prazno]

140. [prazno]

141. [prazno]

* 1. **Izvješćivanje o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik**
     1. **Opće napomene**

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

141aa. U obrascu C 16.02 navode se pojedinosti o potkomponentama pokazatelja poslovanja (BI) iz obrasca C 16.01: potkomponente komponente kamata, najmova i dividendi (ILDC), komponente usluga (SC) i financijske komponente (FC) u skladu s člankom 314. Uredbe (EU) br. 575/2013.

141ab. U obrascu C 16.03 navode se pojedinosti o gubitcima, rashodima, rezervacijama i drugim financijskim učincima koji proizlaze iz događaja operativnog rizika. Ukupna vrijednost uključuje se u izračun SC-a kako je navedeno u obrascu C 16.02.

141ac. Obrazac C 16.04 sadržava informacije izračunane na razini institucija koje su društva kćeri u skladu s člankom 314. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

141b. Institucije iskazuju sve iznose na temelju računovodstvenog okvira koji upotrebljavaju za izvješćivanje o financijskim informacijama, osim ako je drukčije navedeno u ovom Prilogu. Upućivanja na zahtjeve u pogledu izvješćivanja iz Priloga V. EBA-inih IT rješenja[[1]](#footnote-2) FINREP odražavaju se u uputama zbog uske povezanosti izvješćivanja o operativnom riziku i financijskih izvještaja institucije. Na mjestima u uputama gdje se smatralo da je potrebno pojašnjenje umetnuta su upućivanja na relevantan MSFI[[2]](#footnote-3) i na upućivanja na nGAAP[[3]](#footnote-4).

141ba. Pravila o predznacima upotrijebljena u ovom Prilogu u skladu su s pravilima navedenima u Prilogu V. EBA-inih IT rješenja: upotreba zagrada u oznaci stavke u obrascu znači da tu stavku treba oduzeti kako bi se dobio ukupni iznos, ali to ne znači da se ta stavka iskazuje kao negativna. Stavke koje se iskazuju kao negativna vrijednost navedene su u oznakama obrazaca stavljanjem „(–)” na početku njihove oznake.

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

141d. Ako revidirani podatci nisu dostupni, institucije se mogu koristiti poslovnim procjenama. Ako se koriste revidirani podatci, institucije iskazuju revidirane podatke za koje se očekuje da će ostati nepromijenjeni. Odstupanja od tog načela „nepromijenjenih podataka” moguća su u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

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

141f. Za izračun BI-ja (npr. u slučaju institucija koje imaju društva kćeri s valutom koja nije izvještajna valuta institucije) institucije primjenjuju relevantni tečaj za svaku od tri godine na temelju kojeg se izračunava BI, u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. Stoga se tečaj upotrijebljen u predmetnoj godini ne ažurira na svaki izvještajni datum.

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

* + 1. **C 16.01 Operativni rizik – kapitalni zahtjevi (OPR OFR)**

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

Upute za specifične pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | **Pravna osnova i upute** |
| 0010 | **Vrijednost**  Vrijednost BI-ja i njegovih triju komponenata: ILDC, SC i FC.  Vrijednost uključuje prilagodbe zbog učinka spajanja, odnosno pripajanja, preuzimanja ili otuđivanja u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju FC-a vrijednost odražava računovodstvenu vrijednost utvrđenu primjenom računovodstvenog pristupa ili računovodstvenu vrijednost primjenom bonitetne granice (pristup bonitetne granice – PBA) za utvrđivanje stavki knjige trgovanja i knjige banke. Informacije o primijenjenom pristupu iskazuju se u retku 0110. |
| 0020 | **od čega: prilagodbe zbog spajanja/pripajanja subjekata ili aktivnosti**  Dio vrijednosti iskazane u stupcu 0010 koji odgovara komponentama BI-ja koji je posljedica spajanja ili pripajanja subjekata ili aktivnosti u skladu s člankom 315. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0030 | **(Prilagodbe zbog otuđenja subjekata ili aktivnosti)**  Iznos isključen iz komponenata BI-ja institucije koji se odnosi na otuđene subjekte ili aktivnosti u skladu s člankom 315. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **Kapitalni zahtjevi**  Kapitalni zahtjevi izračunavaju se u skladu s člancima od 312. do 314. Uredbe (EU) br. 575/2013. (BIC)  Ako institucija podliježe odstupanju iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija je dužna kapitalnim zahtjevima izračunanima u skladu s BIC-om dodati kapitalne zahtjeve izračunane u skladu s ASA-om za poslovne linije poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva, podložno odstupanju (jer ne smiju biti dio okvira izračuna BIC-a). |
| 0050 | **Iznos izloženosti riziku**  Iznos ukupne izloženosti riziku (TREA) izračunava se u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

**Upute po redcima:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | **Pravna osnova i upute** |
| 0010 | **Komponenta pokazatelja poslovanja i ASA**  Članak 313. i članak 314. stavak 4. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0020 | **Pokazatelj poslovanja**  Vrijednost BI-ja izračunana u skladu s člankom 314. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke iz linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0030 | **Komponenta kamata, najmova i dividendi**  Ukupni ILDC izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 i, ako je primjenjivo, člankom 314. stavkom 3. |
| 0040 | **ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (isključujući subjekte obuhvaćene člankom 314. stavkom 3.)**  ILDC se izračunava u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju konsolidiranog izvješćivanja, ako institucija podliježe odstupanju iz članka 314. stavka 3. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija ne uključuje podatke koji su dio izračuna ILDC-a izračunanog zasebno za te određene institucije koje su društva kćeri. Eliminiraju se međusobni iznosi između društava kćeri obuhvaćenima člankom i ostatka grupe.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke iz linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0050 | **ILDC za subjekte obuhvaćene člankom 314. stavkom 3.**  U slučaju konsolidiranog izvješćivanja, ako institucija podliježe odstupanju iz članka 314. stavka 3., navodi zbroj ILDC-a za one posebne institucije koje su društva kćeri za koje se izračunava zasebni ILDC. Pri izračunu zasebnog ILDC-a eliminiraju se međusobni iznosi između društava kćeri i ostatka grupe. |
| 0060 | **Komponenta usluga**  Komponenta usluga izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke iz linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0070 | **Financijska komponenta**  Financijska komponenta izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u područje primjene odstupanja ne uključuje podatke iz linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva. |
| 0080 | **ASA u skladu s člankom 314. stavkom 4. (poslovanje sa stanovništvom)**  Članak 314. stavak 4. za liniju poslovanja sa stanovništvom |
| 0090 | **ASA u skladu s člankom 314. stavkom 4. (poslovno bankarstvo)**  Članak 314. stavak 4. za liniju poslovnog bankarstva |
| 0100 | **Bilješka: ILDC povezan s pojedinačnom institucijom / konsolidiranom grupom (uključujući subjekte obuhvaćene člankom 314. stavkom 3.)**  Ako institucija podliježe odstupanju iz članka 314. stavka 3., iskazuje teoretski pojedinačni ili konsolidirani ILDC izračunan u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 kao da institucija ne primjenjuje odstupanje. |
| 0110 | **Pristup primijenjen za izračun FC-a**  Institucije iskazuju pristup koji su primijenile (računovodstveni pristup ili bonitetna granica) za izračun FC-a u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 |

**C 16.02 Operativni rizik – komponenta pokazatelja poslovanja (OPR BIC)**

141 i. Institucije za svaku od posljednje tri financijske godine dostavljaju detaljne informacije o iznosu relevantnih stavki s popisa koje bi trebale biti dio izračuna potkomponenti BI-ja koje doprinose izračunu kapitalnih zahtjeva za operativni rizik. Ako je primjenjivo, prosječne vrijednosti za cijelo razdoblje (koje obuhvaća posljednje tri financijske godine) izračunavaju se kako bi se utvrdile komponente BI-ja koje se uzimaju u obzir pri izračunu kapitalnih zahtjeva, kako je prikazano u C 16.01.

141 ia. U skladu s člankom 314. stavkom 8. Uredbe (EU) br. 575/2013, ako podatci o prethodnim razdobljima nisu dostupni, institucije iskazuju procjene budućeg poslovanja. Ako institucija ima manje od tri godine dostupnih podataka koji se odnose na detaljne stavke koje ulaze u komponente BI-ja, dostupni podatci o prethodnim razdobljima (revidirani podatci) raspoređuju se prema prioritetu u odgovarajuće stupce u obrascu. Ako institucija ima podatke o prethodnom razdoblju povezane s komponentama BI-ja samo za jednu godinu, vrijednosti se iskazuju u stupcu koji odgovara posljednjoj godini (npr. „prethodna godina”), a procjene budućeg poslovanja uključuju se u godinu –2 i godinu –3 dok ti podatci ne postanu dostupni.

141 ib. U slučaju konsolidiranog izvješćivanja, ako institucija podliježe odstupanju iz članka 314. stavka 3., u podstavke koje su dio izračuna ILDC-a (u redcima od 0010 do 0210) ne uključuje nijedan iznos koji se odnosi na one posebne institucije koje su društva kćeri čiji se ILDC izračunava zasebno. Eliminiraju se međusobni iznosi između društva kćeri obuhvaćenog člankom i ostatka grupe.

141 ic. Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u ovom obrascu ne uključuje podatke iz linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva.

Upute za specifične pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | **Pravna osnova i upute** |
| 0010,  0030,  0050 | **Računovodstvena vrijednost**  Vrijednost u skladu s računovodstvenim standardom za popis stavki koje su dio potkomponenti i komponenti (ILDC, SC i FC) koje čine dio izračuna BI-ja za svaku od posljednje tri financijske godine.  Institucije redovito preispituju računovodstvene vrijednosti iskazane u stupcima 0010 i 0030 i, ako je primjenjivo, prilagođavaju ih kako bi odražavale učinak spajanja, odnosno pripajanja, preuzimanja ili otuđivanja u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.  U slučaju stavki koje su dio potkomponenti izračuna FC-a, trebalo bi iskazati vrijednost u skladu s računovodstvenim pristupom za utvrđivanje stavki iz knjige trgovanja i knjige banke čak i ako institucija izračunava FC u skladu s bonitetnim pristupom za utvrđivanje tih stavki (pristup bonitetne granice (PBA)). |
| 0020, 0040, 0060 | **Vrijednost – pristup bonitetne granice**  Vrijednost u skladu s računovodstvenim standardom za popis stavki koje ulaze u izračun potkomponenti FC-a izračunana u skladu s bonitetnim pristupom (PBA) za utvrđivanje stavki iz knjige trgovanja i knjige banke za svaku od posljednje tri financijske godine.  Ne bi trebalo iskazivati vrijednosti ako institucija ne primjenjuje PBA (ili je odlučila vratiti se na računovodstveni pristup).  Institucije redovito preispituju vrijednosti iskazane u stupcima 0020 i 0040 i, ako je primjenjivo, prilagođavaju ih kako bi odražavale učinak spajanja, odnosno pripajanja, preuzimanja ili otuđivanja u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0070 | **Prosječne vrijednosti**  Prosječne vrijednosti potkomponenti upotrijebljenih u izračunu ILDC-a, SC-a i FC-a za posljednje tri financijske godine.  Ako institucija primjenjuje PBA u izračunu FC-a, prosjek će odražavati računovodstvene vrijednosti primjenom PBA-a za posljednje tri financijske godine u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013 umjesto vrijednosti u skladu s računovodstvenim pristupom.  Ako se može primijeniti, prosjek se izračunava uzimajući u obzir apsolutne vrijednosti za godinu u skladu s uputama definiranima na razini retka. |

Upute za specifične pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | **Pravna osnova i upute** |
| **0010 - 0210** | 1. **Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC)** |
| 0010 | **Komponenta kamata**  Komponenta kamata (IC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0020 | **Neto prihod**  Neto prihod je razlika između kamatnog prihoda (uključujući od imovine dane u najam) i kamatnog rashoda (uključujući od imovine dane u najam). |
| 0030 | **Kamatni prihod (uključujući od imovine dane u najam (financijski i operativni)**  Zbroj kamatnog prihoda, prihoda od imovine dane u najam osim kamatnog prihoda i dobiti od imovine dane u najam. |
| 0040 | **Kamatni prihod**  Institucije iskazuju kamatni prihod u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 31. EBA-inih IT rješenja i u skladu s dodatnim specifikacijama iz Priloga V. dijela 2. točaka 187., 189. i 194.ii EBA-inih IT rješenja. |
| 0050 | **Prihod od imovine dane u najam (financijski i operativni), osim kamatnog prihoda**  Institucije iskazuju prihod u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 315. EBA-inih IT rješenja u vezi s najmovima, koji predstavljaju:   * prihod od promjena fer vrijednosti ulaganja u nekretnine koja ostvaruju prihod od najma i mjere se s pomoću modela fer vrijednosti; * prihod od poslovnih najmova, uključujući prihod od najma nekretnine za ulaganje. |
| 0060 | **Dobit od imovine dane u najam (financijski i operativni)**  Institucije iskazuju:   * dobitke od izmjena najma u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 49. EBA-inih IT rješenja; * ostatak ostalih prihoda iz poslovanja (Ostali prihodi iz poslovanja. Ostalo) u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 316. EBA-inih IT rješenja, ako su povezana s imovinom koja se daje u najam. |
| 0070 | **(Kamatni rashodi (uključujući od imovine dane u najam (financijski i operativni))**  Zbroj kamatnih rashoda, rashoda za imovinu danu u najam osim kamatnih rashoda i gubitaka od imovine dane u poslovni najam. |
| 0080 | **(Kamatni rashodi)**  Institucije iskazuju kamatne rashode u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 31. EBA-inih IT rješenja i u skladu s dodatnim specifikacijama iz Priloga V. dijela 2. točaka 188., 190. i 194.ii EBA-inih IT rješenja.  Kamatni rashodi koji su nastali zbog događaja operativnog rizika ne iskazuju se ovdje. Umjesto toga, iskazuju se u komponenti usluga (u okviru stavke „Ukupni gubitci, rashodi, rezervacije i drugi financijski učinci koji proizlaze iz događaja operativnog rizika”) u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0090 | **(Rashodi od imovine dane u poslovni najam, osim kamatnih rashoda)**  Zbroj troškova koji predstavljaju amortizaciju, umanjenje vrijednosti ili (–) poništenje umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam i ostalih administrativnih troškova koji se odnose na imovinu danu u najam, kako je prikazano u nastavku:   * **(Amortizacija imovine dane u poslovni najam):** Institucije iskazuju rashode od imovine dane u najam koji predstavljaju troškove amortizacije prijavljene u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) 1, točkama 102. i 104., ali samo od imovine dane u poslovni najam čiji su prihodi ili rashodi uključeni u izračun komponente kamate. * **(Umanjenje vrijednosti ili (-) poništenje umanjenja vrijednosti imovine dane u poslovni najam):** Institucije iskazuju rashode od imovine dane u poslovni najam koji predstavljaju umanjenje vrijednosti ili poništenje umanjenja vrijednosti u skladu s MRS-om 36 točkom 126. podtočkoma (a) i (b) od imovine dane u poslovni najam. * **(Rashodi od poslovnih najmova, uključujući ostale administrativne troškove povezane s imovinom danom u poslovni najam):** Institucije iskazuju rashode u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 315. EBA-inih IT rješenja u vezi s poslovnim najmovima, koji predstavljaju: * rashode od promjena fer vrijednosti ulaganja u nekretnine koja ostvaruju prihod od najma i mjere se s pomoću modela fer vrijednosti od imovine dane u poslovni najam; * rashode od poslovnih najmova, uključujući izravne rashode iz poslovanja povezane s ulaganjem u nekretnine koje ostvaruje prihod od najma.   Osim toga, institucije ovdje trebaju iskazati ostale administrativne troškove koji proizlaze iz imovine dane u poslovni najam u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 208.ix. EBA-inih IT rješenja.  Troškovi koji su nastali zbog događaja operativnog rizika ne iskazuju se ovdje. Umjesto toga, iskazuju se u komponenti usluga (u okviru stavke „Ukupni gubitci, rashodi, rezervacije i drugi financijski učinci koji proizlaze iz događaja operativnog rizika”) u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0100 | **(Gubitci od imovine dane u poslovni najam)**  Institucije iskazuju:   * preostale ostale troškove poslovanja (Ostali troškovi poslovanja. Ostalo) u skladu s Prilogom V. dijelom 2. odjeljkom 29.3. stavkom 316. EBA-inih IT rješenja, ako su povezani s imovinom koja se daje u najam.   Gubitci koji su nastali zbog događaja operativnog rizika ne iskazuju se ovdje. Umjesto toga, iskazuju se u komponenti usluga (u okviru stavke „Ukupni gubitci, rashodi, rezervacije i drugi financijski učinci koji proizlaze iz događaja operativnog rizika”) u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0110 | **Komponenta imovine**  Komponenta imovine (AC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0120 | **Ukupna imovina**  Zbroj bruto knjigovodstvene vrijednosti gotovine u blagajni u središnjim bankama i drugih depozita po viđenju, dužničkih vrijednosnih papira, kredita i predujmova, kao i knjigovodstvene vrijednosti izvedenica i imovine koja je predmet najma. |
| 0130 | **Gotovina u blagajni u središnjim bankama i ostali depoziti po viđenju**  Institucije iskazuju bruto knjigovodstvenu vrijednost gotovine u blagajni u središnjim bankama i drugih depozita po viđenju u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 2. i 3. EBA-inih IT rješenja. |
| 0140 | **Dužnički vrijednosni papiri**  Institucije iskazuju bruto knjigovodstvenu vrijednost dužničkih vrijednosnih papira u skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkama 31. i 34. EBA-inih IT rješenja. |
| 0150 | **Krediti i predujmovi**  Institucije iskazuju bruto knjigovodstvenu vrijednost kredita i predujmova u skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkama 32. i 34. EBA-inih IT rješenja. |
| 0160 | **Izvedenice**  Zbroj knjigovodstvene vrijednosti izvedenica koje su namijenjene trgovanju i računovodstvu zaštite. |
| 0170 | **Trgovanje i ekonomske zaštite**  Institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost izvedenica kojima se trguje i izvedenica za ekonomsku zaštitu kako su iskazane u skladu s MSFI-jem 9, Dodatkom A ili na temelju nGAAP-a u skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkama 17. i 27. EBA-inih IT rješenja, pod uvjetom da su takve izvedenice ostvarile kamate ili slične tokove tijekom financijske godine koji su priznati kao kamatni prihod ili kamatni rashod. |
| 0180 | **Računovodstvo zaštite**  Institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost izvedenica namijenjenih računovodstvu zaštite u skladu s Prilogom V. dijelom 1. točkama 22. i 27. EBA-inih IT rješenja ako su takve izvedenice ostvarile kamate ili slične tokove koji su priznati kao kamatni prihod ili kamatni rashod. |
| 0190 | **Imovina koja je predmet najma**  Institucije iskazuju knjigovodstvenu vrijednost sve imovine koja je predmet najma, a uključuje sljedeće:   * nekretnine, postrojenja i opremu u skladu s MRS-om 16 točkama 6. i 29. i MRS-om 1 točkom 54. podtočkom (a); * ulaganja u nekretnine u skladu s MRS-om 40 točkama 5. i 30. i MRS-om 40 točkom 54. podtočkom (b); * ostalu nematerijalnu imovinu u skladu s MRS-om 38 točkama 8., 118. i 122., kao i s Prilogom V. dijelom 2. točkom 303. EBA-inih IT rješenja. |
| 0200 | **Komponenta dividendi**  Komponenta dividendi (DC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0210 | **Prihodi od dividende**  Institucije iskazuju prihode od dividendi u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama od 40. do 42. EBA-inih IT rješenja. |
| **0220 - 0360** | 1. **Komponenta usluga (SC)** |
| 0220 | **Ostali prihodi iz poslovanja**  Članak 314. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013  Povrat administrativnih troškova ne bi se trebao razmatrati u skladu s člankom 5. regulatornog tehničkog standarda o komponentama pokazatelja poslovanja koji se izrađuje u skladu s člankom 314. stavkom 9. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0230 | **Ostali prihodi iz poslovanja od članova koji pripadaju istom institucionalnom sustavu zaštite**  Iznos ostalih prihoda iz poslovanja primljenih od institucija koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0240 | **Dobit od dugotrajne imovine i skupina za otuđenje klasificiranih kao namijenjeni prodaji koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju kao prekinuto poslovanje**  Institucije iskazuju dobitke od dugotrajne imovine i skupina za otuđenje klasificiranih kao namijenjeni prodaji koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju kao prekinuto poslovanje u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 55. EBA-inih IT rješenja.  Iskazuju se samo dobitci; u slučaju gubitka, vrijednost se tretira kao nula. |
| 0250 | **Ostalo**  Institucije iskazuju ostale prihode iz poslovanja u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 316. EBA-inih IT rješenja, koji predstavljaju:   * prihod od promjena fer vrijednosti materijalne imovine koja se mjeri primjenom modela fer vrijednosti, osim prihoda od promjena fer vrijednosti ulaganja u nekretnine koja ostvaruju prihod od najma i mjere se s pomoću modela fer vrijednosti; * ostatak ostalih prihoda iz poslovanja (Ostali prihodi iz poslovanja.Ostalo) u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 316. EBA-inih IT rješenja, ako nisu povezani s imovinom koja se daje u najam. |
| 0260 | **(Ostali troškovi poslovanja)**  Članak 314. stavak 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 |
| 0270 | **(Ostali troškovi poslovanja članova koji pripadaju istom institucionalnom sustavu zaštite)**  Iznos ostalih troškova poslovanja plaćenih institucijama koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0280 | **(Ukupni gubitci, rashodi, rezervacije i drugi financijski učinci zbog događaja operativnog rizika)**  Iznos koji je potrebno iskazati u ovom retku odgovara zbroju svih gubitaka, rashoda, rezervacija i drugih financijskih učinaka povezanih s događajima operativnog rizika kako je iskazano u retku 0080 obrasca C.16.03. |
| 0290 | **(Gubitci od dugotrajne imovine i skupina za otuđenje klasificiranih kao namijenjeni prodaji koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju kao prekinuto poslovanje)**  Institucije iskazuju gubitke koji nisu povezani s događajima operativnog rizika koji proizlaze iz od dugotrajne imovine i skupina za otuđenje klasificiranih kao namijenjeni prodaji koji ne ispunjavaju kriterije za klasifikaciju kao prekinuto poslovanje u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 55. EBA-inih IT rješenja.  Iskazuju se samo gubitci; u slučaju dobitka, vrijednost se za potrebe ovog retka tretira kao nula. |
| 0300 | **(Ostalo)**  Institucije iskazuju ostale troškove poslovanja koji nisu povezani s događajima operativnog rizika u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 316. EBA-inih IT rješenja, koji predstavljaju:   * rashode od promjena fer vrijednosti materijalne imovine koja se mjeri primjenom modela fer vrijednosti, osim rashoda od promjena fer vrijednosti ulaganja u nekretnine koja ostvaruju prihod od najma i mjere se s pomoću modela fer vrijednosti imovine koja se daje u poslovni najam; * preostale ostale troškove poslovanja (Ostali troškovi poslovanja.Ostalo) u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 316. EBA-inih IT rješenja, ako nisu povezani s imovinom koja se daje u najam. |
| 0310 | **Komponenta prihoda od naknada i provizija**  Prihodi od naknada i provizija izračunavaju se u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0320 | **Prihodi od naknada i provizija**  Institucije iskazuju prihode od naknada i provizija u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama od 281. do 284. EBA-inih IT rješenja.  U ovu bi stavku trebalo uključiti i prihod od pomoćnih aktivnosti, kao što su IT aktivnosti potrebne za izvršenje financijske usluge, u skladu s člankom 7. regulatornih tehničkih standarda koji se razvijaju u skladu s člankom 314. stavkom 9. Uredbe (EU) 575/2013. |
| 0330 | **od čega: od članova koji pripadaju istom institucionalnom sustavu zaštite**  Dio prihoda od naknada i provizija primljenih od institucija koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0340 | **(Komponenta troškova za naknade i provizije)**  Troškovi za naknade i provizije izračunavaju se u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0350 | **(Troškovi za naknade i provizije)**  Institucije iskazuju troškove za naknade i provizije u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama od 281. do 284. EBA-inih IT rješenja.  Naknade plaćene za primljene eksternalizirane financijske usluge, predstavljene popisom aktivnosti iz članka 8. regulatornih tehničkih standarda koji se izrađuju u skladu s člankom 314. stavkom 9. Uredbe (EU) 575/2013, ako su uključene, u skladu s primijenjenim računovodstvenim okvirom u okviru administrativnih troškova, u skladu s člankom 16. navedenih regulatornih tehničkih standarda, trebalo bi iskazati u ovom retku. U ovu stavku treba uključiti i troškove pomoćnih aktivnosti, kao što su IT aktivnosti potrebne za izvršenje financijske usluge. |
| 0360 | **(od čega članovima koji pripadaju istom institucionalnom sustavu zaštite)**  Dio troškova za naknade i provizije koji se plaćaju institucijama koje su članice istog institucionalnog sustava zaštite u skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| **0370 – 0480** | 1. **Financijska komponenta (FC)** |
| 0370 | **Komponenta knjige trgovanja**  Komponenta knjige trgovanja izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0380 | **Neto dobit ili (–) gubitak primjenjiv na knjigu trgovanja**  Neto dobit ili gubitak primjenjiv na knjigu trgovanja izračunava se kao zbroj:   * dobitaka ili (–) gubitaka po osnovi financijske imovine i obveza namijenjnih trgovanju i financijske imovine i obveza kojima se trguje, neto; * dobitaka ili (–) gubitaka po osnovi računovodstva zaštite, neto i tečajne razlike [dobitak ili (–) gubitak], neto, povezani s knjigom trgovanja. |
| 0390 | **Dobitci ili (–) gubitci po osnovi financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju ili financijske imovine i obveza kojima se trguje, neto**  Institucije iskazuju dobitke ili (–) gubitke po osnovi financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 43. i 46. EBA-inih IT rješenja ili po osnovi financijske imovine i obveza kojima se trguje u skladu s člankom 27. Okomiti obrazac (točka 6.) Direktive BAD[[4]](#footnote-5). |
| 0400 | **Knjiga trgovanja – Dobitci ili (–) gubitci po osnovi računovodstva zaštite, neto**  Institucije iskazuju dobitke ili (–) gubitke po osnovi računovodstva zaštite, neto u komponenti knjige trgovanja samo u iznimnim okolnostima u kojima se računovodstvo zaštite, izračunano u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 47. EBA-inih IT rješenja ili u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (a), stavkom 6. i stavkom 8. Računovodstvene direktive, upotrebljava za zaštitu financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju ili financijske imovine i obveza kojima se trguje. |
| 0410 | **Knjiga trgovanja – Tečajne razlike [dobitak ili (–) gubitak], neto**  Institucije iskazuju tečajne razlike [dobitak ili (–) gubitak], neto, samo ako takve razlike izračunane u skladu s točkom 28. i točkom 52. podtočkom (a) MRS-a 21 ili u skladu s člankom 39. Direktive BAD proizlaze iz financijske imovine i obveza namijenjenih trgovanju ili financijske imovine i obveza kojima se trguje. |
| 0420 | **Komponenta knjige banke**  Komponenta knjige banke izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 6. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0430 | **Neto dobit ili (–) gubitak primjenjiv na knjigu banke**  Neto dobit ili gubitak primjenjiv na knjigu banke izračunava se kao zbroj:   * dobitaka ili (–) gubitaka po prestanku priznavanja financijske imovine i obveza koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto; * dobitaka ili (–) gubitaka po osnovi financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto; * dobitaka ili (–) gubitaka po osnovi financijske imovine i financijskih obveza koje se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto * dobitaka ili (–) gubitaka po osnovi računovodstva zaštite, neto i tečajnih razlika [dobitak ili (–) gubitak], neto, povezanih s knjigom banke. |
| 0440 | **Dobitci ili (–) gubitci po prestanku priznavanja financijske imovine i obveza koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto**  Institucije iskazuju dobitke ili (–) gubitke po prestanku priznavanja financijske imovine i obveza koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 45. EBA-inih IT rješenja ili člankom 27. Okomiti obrazac (točka 6.) Direktive BAD. |
| 0450 | **Dobitci ili (-) gubitci po osnovi financijske imovine kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto**  Institucije iskazuju dobitke ili (–) gubitke po financijskoj imovini kojom se ne trguje koja se obvezno mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 46. EBA-inih IT rješenja. |
| 0460 | **Dobitci ili (-) gubitci po osnovi financijske imovine i obveza koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto**  Institucije iskazuju dobitke ili (–) gubitke po osnovi financijske imovine i obvezama koji se mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, neto u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 44. EBA-inih IT rješenja. |
| 0470 | **Knjiga banke – Dobitci ili (–) gubitci po osnovi računovodstva zaštite, neto**  Institucije iskazuju dobitke ili (–) gubitke po osnovi računovodstva zaštite, neto u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 47. EBA-inih IT rješenja ili u skladu s člankom 8. stavkom 1. točkom (a), stavcima 6. i 8. Računovodstvene direktive, ako ti dobitci ili gubitci proizlaze iz financijske imovine i obveza koji se drže u knjizi banke. |
| 0480 | **Knjiga banke – Tečajne razlike [dobitak ili (–) gubitak], neto**  Institucije iskazuju tečajne razlike [dobitak ili (–) gubitak], neto, u skladu s točkom 28. i točkom 52. podtočkom (a) MRS-a 21 ili u skladu s člankom 39. Direktive BAD ako te razlike proizlaze iz financijske imovine i obveza koji se drže u knjizi banke. |

**C 16.03 Raščlamba operativnog rizika (OPR BD)**

141 j U skladu s člankom 314. stavkom 5. Uredbe (EU) br. 575/2013 u ovom se obrascu navode podrobne informacije o gubitcima, troškovima, rezervacijama i drugim financijskim učincima iz redovnog bankovnog poslovanja zbog događaja operativnog rizika iskazanih u svim stavkama računa dobiti i gubitka. U slučaju da ti gubitci, troškovi, rezervacije i drugi financijski gubitci nisu posljedica događaja operativnog rizika, neće biti obuhvaćeni ovim obrascem i umjesto toga će se iskazivati u odjeljku ILDC obrasca C 16.02. U ovdje navedenim stavkama unosi se izračun ostalih troškova poslovanja iz obrasca C 16.02 koji se upotrebljavaju za izračun komponente usluga BI-ja.

141 ja. Institucije po stupcima iskazuju vrijednost u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardom za svaku od posljednje tri financijske godine. Institucije redovito preispituju računovodstvene vrijednosti i, ako je primjenjivo, prilagođavaju ih kako bi odražavale učinak spajanja, odnosno pripajanja, preuzimanja ili otuđivanja u skladu s člankom 315. stavcima 1. i 2. Uredbe (EU) br. 575/2013.

141 jb. Ako se na instituciju primjenjuje odstupanje iz članka 314. stavka 4. Uredbe (EU) br. 575/2013, institucija u ovom obrascu ne uključuje podatke iz linija poslovanja sa stanovništvom i/ili poslovnog bankarstva, u skladu s uputama za obrazac C 16.02.

Upute za specifične pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010 | **(Kamatni rashodi)**  Institucije iskazuju kamatne rashode povezane s događajima operativnog rizika u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkom 31. EBA-inih IT rješenja i u skladu s daljnjim specifikacijama iz Priloga V. dijela 2. točaka 188., 190. i 194.ii EBA-inih IT rješenja. |
| 0020 | **(Ostali troškovi poslovanja)**  Institucije iskazuju ostale troškove poslovanja (Ostali troškovi poslovanja. Ostalo) u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 314. i 316. EBA-inih IT rješenja, ako nisu povezani s imovinom koja se daje u najam i ako su posljedica događaja operativnog rizika. |
| 0030 | **(Administrativni troškovi)**  Institucije iskazuju sljedeće, zbog događaja operativnog rizika:   * troškove osoblja u skladu s točkom 7. MRS-a 19.; točkom 102. MRS-a 1, Smjernicom za provedbu (IG) 6/člankom 27. Okomiti prikaz (točka 8. podtočka (a)) Direktive BAD i kako je navedeno u dijelu 2. stavku 311. Priloga V. EBA-inim IT rješenjima; * ostale administrativne troškove u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama od 208.i do 208.x EBA-inih IT rješenja. * Institucije isključuju naknade plaćene za primljene eksternalizirane financijske usluge ako su uključene u administrativne troškove u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom. |
| 0040 | **(Amortizacija zbog događaja operativnog rizika)**  Institucije izvješćuju o amortizaciji u skladu s točkama 102. i 104. MRS-a 1 koja se provodi zbog događaja operativnog rizika koji ne uključuju amortizaciju povezanu s imovinom koja se daje u najam. |
| 0050 | **(Rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija)**  Institucije iskazuju rezervacije ili (–) ukidanje rezervacija koje su posljedica događaja operativnog rizika u skladu s točkama 59. i 84. MRS-a 37., točkom 98. podtočkama (b), (f) i (g) MRS-a 1 i Prilogom V. dijelom 2. točkama 48.i i 50. EBA-inih IT rješenja. |
| 0060 | **(Umanjenje vrijednosti ili (–) poništenje umanjenja vrijednosti)**  Institucije, zbog događaja operativnog rizika, iskazuju:   * umanjenje vrijednosti ili poništenje umanjenja vrijednosti po osnovi financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak u skladu s Prilogom V. dijelom 2. točkama 51. i 53. EBA-inih IT rješenja. * umanjenje vrijednosti ili poništenje umanjenja vrijednosti ulaganja u društva kćeri, zajedničke pothvate i pridružena društva, u skladu s MRS-om 28, točkama od 40. do 43.   Umanjenje vrijednosti ili (–) poništenje umanjenja vrijednosti zbog gubitaka od kreditnog rizika ne razmatra se u ovom retku neovisno o relevantnom računovodstvenom okviru zbog činjenice da nije povezano s događajima operativnog rizika. |
| 0070 | (Ostalo)  Institucije iskazuju ostale gubitke zbog događaja operativnog rizika koji nisu uključeni u prethodno navedeno. |
| 0080 | **(Ukupno)**  To je zbroj iznosa iz redaka od 0010 do 0070 ovog obrasca. |

**C 16.04 – Informacije o društvima kćerima na koja se primjenjuje članak 314. stavak 3.**

141 k U slučaju konsolidiranog izvješćivanja, ako institucija podliježe odstupanju iz članka 314. stavka 3., dostavlja informacije o ILDC-u i njegovim potkomponentama za one institucije koje su društva kćeri za koje se izračunava zasebni ILDC. Navodi se zaseban redak za svaku instituciju koja je društvo kći. Eliminiraju se iznosi između društava kćeri koja podliježu odstupanju iz članka 314. stavka 3. i ostatka grupe.

Upute za specifične pozicije:

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | **Naziv pravnog subjekta**  Naziv svakog pravnog subjekta |
| 0020 | **Oznaka LEI**  Identifikacijska oznaka pravnog subjekta |
| 0030 | **ILDC**  Komponenta kamata, najmova i dividendi (ILDC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0040 | **IC**  Komponenta kamata (IC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0050 | **AC**  Komponenta imovine (AC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |
| 0060 | **DC**  Komponenta dividendi (DC) izračunava se u skladu s člankom 314. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. |

* 1. Operativni rizik: Detaljne informacije o gubitcima u prethodnoj godini (OPR DETAILS)
     1. Opće napomene

1. U obrascu C 17.01 (OPR DETAILS 1) sažete su informacije o bruto gubitcima i povratima gubitaka koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini prema vrstama događaja i poslovnim linijama, u skladu s definicijama u tablici 1. i tablici 2. u ovom odjeljku. U obrascu C 17.02 (OPR DETAILS 2) navode se detaljne informacije o najvećim štetnim događajima u posljednjoj godini. Potrebno je obuhvatiti samo događaje koji dovode do gubitka.

Tablica 1.: Vrste događaja za događaje operativnog rizika

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

Tablica 2: Poslovne linije

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

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

144. [prazno]

145. „Bruto gubitak” znači gubitak – kako je navedeno u članku 318. stavku 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 – povezan s događajem operativnog rizika prije bilo koje vrste povrata, ne dovodeći u pitanje „štetne događaje s brzim povratom” kako je definirano u nastavku.

146. „Povrat” znači – kako je navedeno u članku 318. stavku 1. – jedan ili više neovisnih, vremenski zasebnih, primitaka sredstava ili priljeva ekonomskih koristi od treće strane, koji se odnose na izvorni događaj operativnog rizika.

147. „Štetni događaji s brzim povratom” znači događaje operativnog rizika koji dovode do gubitaka za koje je djelomično ili u potpunosti ostvaren povrat u roku od pet radnih dana. U slučaju štetnog događaja s brzim povratom u definiciju bruto gubitka uključuje se samo dio gubitka za koji povrat nije ostvaren u cijelosti (tj. gubitak umanjen za djelomični brzi povrat). Kao posljedica toga, štetni događaji koji dovode do gubitaka za koje je u potpunosti ostvaren povrat u roku od pet radnih dana ne uključuju se u definiciju bruto gubitka, niti u izvješćivanje OPR DETAILS.

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

149. Gubitci prouzročeni zajedničkim događajem operativnog rizika ili višestrukim događajima povezanima s početnim događajem operativnog rizika koji stvara događaje ili gubitke („izvorni događaj”) zbrajaju se za potrebe izračuna praga za izvješćivanje. U slučaju da ukupni neto iznos izračunan za razdoblje od 10 godina premašuje prag, gubitke i prilagodbe trebalo bi iskazati nakon računovodstvenog učinka, u skladu s člankom 317. stavkom 3. točkom (c) i člankom 318. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 575/2013, iako učinak u određenom razdoblju može biti manji od praga.

150. Iznosi iskazani u lipnju odgovarajuće godine privremeni su, a konačni se iznosi iskazuju u prosincu. Prema tome, iznosi iz lipnja odnose se na referentno razdoblje od šest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 30. lipnja kalendarske godine), a iznosi iz prosinca na referentno razdoblje od dvanaest mjeseci (tj. od 1. siječnja do 31. prosinca kalendarske godine). Za podatke dostavljene u lipnju i prosincu „prethodna referentna izvještajna razdoblja” znači sva referentna izvještajna razdoblja do kraja prethodne kalendarske godine uključujući i ono koje završava na kraju prethodne kalendarske godine.

* + 1. C 17.01: Gubitci od operativnog rizika i povrati prema poslovnim linijama i vrstama štetnih događaja u prethodnoj godini (OPR DETAILS 1)
       1. Opće napomene

151 U obrascu C 17.01 sažeto su prikazane informacije o gubitcima i povratima gubitaka iznad internih pragova koje je institucija zabilježila u prethodnoj godini prema vrstama događaja i poslovnim linijama u skladu s definicijama u tablici 1. i tablici 2. u ovom odjeljku. Moguće je da se gubitci koji odgovaraju jednom štetnom događaju rasporede među nekoliko poslovnih linija.

152. U stupcima se navode različite vrste štetnih događaja i ukupni iznosi za svaku poslovnu liniju, zajedno s bilješkom koja pokazuje najniži interni prag koji se primjenjuje u prikupljanju podataka o gubitcima, pri čemu se, ako postoji više od jednog praga, unutar svake poslovne linije navodi najniži i najviši prag.

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

154. Za ukupne poslovne linije podatci o broju štetnih događaja i iznosu bruto gubitka također se iskazuju za određene raspone na temelju utvrđenih pragova, odnosno 10 000, 20 000, 100 000 i 1 000 000. Pragovi su utvrđeni u eurima, a uključeni su u svrhu usporedivosti iskazanih gubitaka među institucijama. Ti pragovi stoga ne moraju nužno biti povezani s minimalnim pragovima gubitka upotrijebljenima za prikupljanje internih podataka o gubitcima, koji se iskazuju u drugom odjeljku obrasca.

154a. Povrati gubitaka iskazuju se s pozitivnim predznakom.

* + - 1. Upute za specifične pozicije

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Redci** | |
| 0010-0880 | POSLOVNE LINIJE: KORPORATIVNO FINANCIRANJE, TRGOVANJE I PRODAJA, BROKERSKI POSLOVI SA STANOVNIŠTVOM, POSLOVNO BANKARSTVO, POSLOVANJE SA STANOVNIŠTVOM, PLAĆANJA I NAMIRE, AGENCIJSKE USLUGE, UPRAVLJANJE IMOVINOM, POSLOVNE STAVKE  Za svaku vrstu štetnog događaja i poslovnu liniju institucija u skladu s internim pragovima iskazuje sljedeće informacije: broj štetnih događaja (novi štetni događaji), iznos bruto gubitka (novi štetni događaji), broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke, ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja, maksimalni pojedinačni gubitak, zbroj pet najvećih gubitaka, ukupni izravni povrat gubitka i ukupni povrat od osiguranja i drugih mehanizama za prijenos rizika.  Za štetni događaj koji utječe na više poslovnih linija „iznos bruto gubitka” raspoređuje se među svim poslovnim linijama na koje on utječe.  Institucije koje su u prosincu 2024. izračunale kapitalni zahtjev u skladu s jednostavnim pristupom (BIA) mogu iskazati gubitke za koje poslovna linija nije utvrđena samo u redcima od 0910 do 0980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Broj štetnih događaja (novi štetni događaji)  Broj štetnih događaja jest broj štetnih događaja za koje su bruto gubitci obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju.  Broj štetnih događaja odnosi se na „nove događaje”, tj. događaje operativnog rizika:   1. „prvi put obračunani” u referentnom izvještajnom razdoblju; ili 2. „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, ako štetni događaj nije bio uključen u nijedno prethodno nadzorno izvješće, npr. jer je utvrđen kao događaj gubitka od operativnog rizika samo u tekućem referentnom izvještajnom razdoblju ili jer je agregirani gubitak koji se može pripisati tom štetnom događaju (tj. izvorni gubitak plus/minus svi ispravci vrijednosti za gubitke izvršeni u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za interno prikupljanje podataka samo u tekućem referentnom izvještajnom razdoblju.   „Novi štetni događaji” ne uključuju štetne događaje „prvi put obračunane” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, koji su već bili uključeni u prethodna nadzorna izvješća. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Iznos bruto gubitka (novi štetni događaji)  Iznos bruto gubitka jesu iznosi bruto gubitka koji se odnose na događaje gubitka od operativnog rizika u skladu s člankom 318. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 575/2013. Svi gubitci koji se odnose na jedan štetni događaj i koji su obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju zbrajaju se i smatraju se bruto gubitkom za taj štetni događaj za to referentno izvještajno razdoblje.  Prijavljeni iznos bruto gubitka odnosi se na „nove štetne događaje”, kako je navedeno u prethodnom retku ove tablice. Za štetne događaje „prvi put obračunane” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju koji nisu bili uključeni u nijedno prethodno nadzorno izvješće, ukupni gubitak akumuliran do referentnog izvještajnog datuma (tj. izvorni gubitak plus/minus svi ispravci gubitka izvršeni u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) iskazuje se kao bruto gubitak na referentni izvještajni datum.  Iznosi koje treba iskazati ne uzimaju u obzir dobivene povrate. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke  Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke jednak je broju događaja gubitka od operativnog rizika koji su „prvi put obračunani” u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima i koji su već uključeni u prethodna izvješća, za koje su ispravci vrijednosti za gubitke izvršeni u trenutačnom referentnom izvještajnom razdoblju.  Ako je za štetni događaj provedeno više ispravaka vrijednosti za gubitke u referentnom izvještajnom razdoblju, zbroj tih ispravaka vrijednosti za gubitke računa se kao jedan ispravak vrijednosti u tom razdoblju. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja  Ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna referentna izvještajna razdoblja jesu zbroj sljedećih elemenata (pozitivni ili negativni):   1. iznosi bruto gubitka koji se odnose na pozitivne ispravke vrijednosti za gubitke izvršene tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. povećanje rezervacija, povezani štetni događaji, dodatne namire) za događaje operativnog rizika koji su „prvi put obračunani” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima; 2. iznosi bruto gubitka koji se odnose na negativne ispravke vrijednosti za gubitke izvršene tijekom referentnog izvještajnog razdoblja (npr. zbog smanjenja rezervacija) za događaje gubitka od operativnog rizika koji su „prvi put obračunani” i iskazani u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima.   Ako je za neki štetni događaj u referentnom izvještajnom razdoblju provedeno više ispravaka vrijednosti za gubitke, zbrajaju se iznosi svih tih ispravaka vrijednosti za gubitke, uzimajući u obzir predznak ispravka vrijednosti (pozitivan, negativan). Taj se zbroj smatra ispravkom vrijednosti za gubitke za taj štetni događaj za to referentno izvještajno razdoblje.  Ako zbog negativnog ispravka vrijednosti za gubitke ispravljeni iznos za gubitke koji se može pripisati štetnom događaju padne ispod praga internog prikupljanja podataka institucije, institucija iskazuje ukupni iznos gubitka za taj štetni događaj akumulirano do posljednjeg trenutka kada je događaj prijavljen za referentni datum u prosincu (tj. izvorni gubitak plus/minus svi ispravci vrijednosti za gubitke izvršeni u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom umjesto iznosa samog negativnog ispravka vrijednosti za gubitke.  Iznosi koje treba iskazati ne uzimaju u obzir dobivene povrate. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Maksimalni pojedinačni gubitak  Maksimalni pojedinačni gubitak veća je vrijednost između:   1. najvećeg iznosa bruto gubitka koji se odnosi na štetni događaj koji je prvi put iskazan u referentnom izvještajnom razdoblju i 2. najvećeg iznosa pozitivnog ispravaka vrijednosti za gubitke (kako je navedeno u prethodnim redcima 0040, 0140, …, 0840) koji se odnosi na štetni događaj koji je prvi put iskazan u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju.   Iznosi koje treba iskazati ne uzimaju u obzir dobivene povrate. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Zbroj pet najvećih gubitaka  Zbroj pet najvećih gubitaka zbroj je pet najvećih iznosa među:   1. iznosima bruto gubitka za štetne događaje iskazane prvi put u referentnom izvještajnom razdoblju i 2. iznosima pozitivnih ispravaka vrijednosti za gubitke (kako je prethodno definirano za retke 0040, 0140, ..., 0840) koji se odnose na štetne događaje koji su prvi put iskazani u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju. Iznos koji se može smatrati jednim od pet najvećih iznosa jednak je iznosu samog ispravka vrijednosti za gubitke, a ne ukupnom gubitku povezanom s odgovarajućim štetnim događajem prije ili nakon ispravka vrijednosti za gubitke.   Iznosi koje treba iskazati ne uzimaju u obzir dobivene povrate. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Ukupni izravni povrat gubitka  Izravni povrati gubitka jesu svi ostvareni povrati gubitka, osim onih koji podliježu osiguranju kako je navedeno u retku ove tablice u nastavku.  Ukupni izravni povrat gubitka je zbroj svih izravnih povrata i ispravaka izravnih povrata obračunanih u izvještajnom razdoblju koji se odnose na događaje gubitka zbog operativnog rizika koji su prvi put obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Ukupni povrat od osiguranja  Povrati od osiguranja jesu povrati u skladu s člankom 317. stavkom 1. i člankom 318. Uredbe (EU) br. 575/2013.  Ukupni povrat od osiguranja zbroj je svih povrata od osiguranja i ispravaka takvih povrata obračunanih u referentnom izvještajnom razdoblju i koji se odnose na događaje gubitka zbog operativnog rizika koji su prvi put obračunani u referentnom izvještajnom razdoblju ili u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima. |
| 0910-0980 | UKUPNO POSLOVNE LINIJE  Za svaku vrstu štetnog događaja (stupac od 0010 do 0080) potrebno je iskazati informacije o ukupnim poslovnim linijama. |
| 0910-0914 | Broj štetnih događaja  U retku 0910 iskazuje se broj štetnih događaja iznad internog praga po vrstama štetnih događaja za ukupne poslovne linije. Taj iznos može biti manji od agregiranog broja štetnih događaja po poslovnim linijama jer se štetni događaji s višestrukim učincima (učinci na različite poslovne linije) smatraju jednim štetnim događajem. Može biti i veći ako institucija koja je u prosincu 2024. izračunala svoje kapitalne zahtjeve u skladu s jednostavnim pristupom (BIA) ne može u svakom slučaju utvrditi poslovnu liniju / poslovne linije na koje gubitak utječe.  U redcima od 0911 do 0914 iskazuje se broj štetnih događaja s bruto iznosom gubitka unutar raspona definiranih u odgovarajućim redcima obrasca.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji ili da je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za stupac 0080 primjenjuje se sljedeće, ovisno o slučaju:   * Ukupan broj štetnih događaja iskazanih u redcima od 0910 do 0914 jednak je horizontalnom agregiranju broja štetnih događaja u odgovarajućem retku jer se u tim vrijednostima štetni događaji s učincima u različitim poslovnim linijama već smatraju jednim štetnim događajem. * Iznos iskazan u stupcu 0080 retku 0910 nije nužno jednak vertikalnom agregiranju broja štetnih događaja koji su uključeni u stupac 0080 jer jedan štetni događaj može istodobno utjecati na različite poslovne linije. |
| 0920-0924 | Iznos bruto gubitka (novi štetni događaji)  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji, iznos bruto gubitka (novi štetni događaji) iskazan u retku 0920 jednak je jednostavnom agregiranju iznosa bruto gubitka novih štetnih događaja za svaku poslovnu liniju.  U redcima od 0921 do 0924 iskazuje se iznos bruto gubitka za štetne događaje s iznosom bruto gubitka unutar raspona definiranih u odgovarajućim redcima. |
| 0930, 0935, 0936 | Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke  U retku 0930 iskazuje se ukupan broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke kako je iskazano u redcima 0030, 0130, …, 0830. Taj iznos može biti manji od agregiranog broja štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke po poslovnim linijama jer se štetni događaji s višestrukim učincima (učinci na različite poslovne linije) smatraju jednim štetnim događajem. Može biti i veći ako institucija koja je u prosincu 2024. izračunala svoje kapitalne zahtjeve u skladu s jednostavnim pristupom (BIA) ne može u svakom slučaju utvrditi poslovnu liniju / poslovne linije na koje gubitak utječe.  Broj štetnih događaja koji podliježu ispravcima vrijednosti za gubitke raščlanjuje se na broj štetnih događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju proveden pozitivan ispravak vrijednosti za gubitke i na broj štetnih događaja za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju proveden negativan ispravak vrijednosti za gubitke (svi se iskazuju s pozitivnim predznakom). |
| 0940, 0945, 0946 | Ispravci vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja  U retku 0940 iskazuju se ukupni iznosi ispravka vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja po poslovnim linijama (kako je iskazano u redcima 0040, 0140, ..., 0840). Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji, iznos iskazan u retku 0940 jednak je jednostavnom agregiranju ispravaka vrijednosti za gubitke koji se odnose na prethodna izvještajna razdoblja iskazanih za različite poslovne linije.  Iznos ispravaka vrijednosti za gubitke raščlanjuje se na iznos koji se odnosi na štetne događaje za koje je u referentnom izvještajnom razdoblju proveden pozitivni ispravak vrijednosti za gubitke (red 0945, iskazuje se kao pozitivna vrijednost) i iznos koji se odnosi na štetne događaje za koje je u izvještajnom razdoblju proveden negativan ispravak vrijedonsti za gubitke (redak 0946, iskazuje se kao negativna vrijednost). Ako zbog negativnog ispravka vrijednosti za gubitke ispravljeni iznos gubitka koji se može pripisati štetnom događaju padne ispod praga internog prikupljanja podataka institucije, institucija iskazuje ukupni iznos gubitka za taj štetni događaj akumulirano do posljednjeg trenutka kada je štetni događaj prijavljen za referentni datum u prosincu (tj. izvorni gubitak plus/minus svi ispravci vrijednosti za gubitke izvršeni u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) s negativnim predznakom u retku 0946 umjesto iznosa samog negativnog ispravka vrijednosti za gubitke. |
| 0950 | Maksimalni pojedinačni gubitak  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala navedenoj poslovnoj liniji, maksimalni pojedinačni gubitak jednak je maksimalnom gubitku iznad internog praga za svaku vrstu štetnog događaja i među svim poslovnim linijama. Ti iznosi mogu biti veći od najvećeg pojedinačnog gubitka zabilježenog u svakoj poslovnoj liniji u kojoj štetni događaj utječe na različite poslovne linije.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala navedenoj poslovnoj liniji ili da je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za stupac 0080 primjenjuje se sljedeće:   * Iskazani maksimalni pojedinačni gubitak jednak je najvećoj vrijednosti iskazanoj u stupcima od 0010 do 0070 ovog retka. * Ako postoje štetni događaji koji utječu na različite poslovne linije, iznos iskazan u {r0950, c0080} može biti veći od iznosa „maksimalnog pojedinačnog gubitka” po poslovnoj liniji iskazanih u drugim redcima stupca 0080. |
| 0960 | Zbroj pet najvećih gubitaka  Iskazuje se zbroj pet najvećih bruto gubitaka za svaku vrstu štetnog događaja i među svim poslovnim linijama. Taj zbroj može biti veći od najvećeg zbroja pet najvećih gubitaka zabilježenih u svakoj poslovnoj liniji. Zbroj se mora iskazati bez obzira na broj gubitaka.  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala navedenoj poslovnoj liniji i da je utvrdila vrste štetnih događaja za sve gubitke, za stupac 0080 zbroj pet najvećih gubitaka jednak je zbroju pet najvećih gubitaka u cijeloj matrici, što znači da nije nužno jednak ni najvećoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u retku 0960 ni najvećoj vrijednosti „zbroja pet najvećih gubitaka” u stupcu 0080. |
| 0970 | Ukupni izravni povrat gubitka  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala navedenoj poslovnoj liniji, ukupni izravni povrat gubitka jednak je jednostavnom agregiranju ukupnog izravnog povrata gubitka za svaku poslovnu liniju. |
| 0980 | Ukupni povrat od osiguranja  Pod uvjetom da je institucija sve svoje gubitke pripisala poslovnoj liniji, ukupni povrat od osiguranja jednak je jednostavnom agregiranju ukupnog povrata gubitka od osiguranja za svaku poslovnu liniju. |

* + 1. C 17.02: Operativni rizik: Detaljne informacije o najvećim štetnim događajima iz prethodne godine (OPR DETAILS 2)
       1. Opće napomene

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

156. Informacije iskazane u ovom obrascu odnose se na „nove štetne događaje”, tj. događaje operativnog rizika koji su:

1. „prvi put obračunani” u referentnom izvještajnom razdoblju; ili
2. „prvi put obračunani” u prethodnom referentnom izvještajnom razdoblju, ako štetni događaj nije bio uključen u nijedno prethodno nadzorno izvješće, npr. jer je utvrđen kao događaj gubitka zbog operativnog rizika samo u tekućem referentnom izvještajnom razdoblju ili jer je akumulirani gubitak koji se može pripisati tom štetnom događaju (tj. izvorni gubitak plus/minus svi ispravci vrijednosti za gubitke izvršeni u prethodnim referentnim izvještajnim razdobljima) premašio prag za interno prikupljanje podataka samo u tekućem referentnom izvještajnom razdoblju.

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

Uz primjenu tog praga:

1. najveći događaj za svaku vrstu događaja, pod uvjetom da je institucija utvrdila vrste događaja za gubitke; i
2. najmanje deset najvećih preostalih događaja s utvrđenom vrstom događaja ili bez nje u odnosu na iznos bruto gubitka uključuje se u obrazac.
3. Štetni događaji rangiraju se na temelju bruto gubitka koji im je pripisan.
4. Štetni događaj razmatra se samo jednom.
   * + 1. Upute za specifične pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| **Stupci** | |
| 0010 | Identifikacijski broj događaja  Identifikacijski broj događaja identifikator je retka i jedinstveni je za svaki redak u obrascu.  Ako je dostupan interni identifikacijski broj, institucije dostavljaju taj interni identifikacijski broj. U protivnom, prijavljeni identifikacijski broj slijedi brojčani redoslijed 1, 2, 3 itd. |
| 0020 | Datum obračuna  Datum obračuna jest datum kada su gubitak ili rezerva/rezervacija za gubitak od operativnog rizika prvi put priznati u računu dobiti i gubitka. |
| 0030 | Datum nastanka  Datum nastanka jest datum nastanka ili početka događaja gubitka od operativnog rizika. |
| 0040 | Datum otkrića  Datum otkrića jest datum na koji je institucija saznala za događaj gubitka od operativnog rizika. |
| 0050 | Vrsta štetnog događaja  Vrste štetnih događaja kako su definirane u tablici 1. ovog Priloga, odjeljak 4.2.1. |
| 0060 | Bruto gubitak  Bruto gubitak povezan sa štetnim događajem navedenim u redcima 0020, 0120 itd. obrasca C 17.01 |
| 0070 | Bruto gubitak ne uključujući izravne povrate  Bruto gubitak povezan sa štetnim događajem navedenim u redcima 0020, 0120 itd. obrasca C 17.01, iskljućujući izravne povrate povezane s tim štetnim događajem |
| 0080 - 0160 | Bruto gubitak po poslovnoj liniji  Bruto gubitak kako je iskazan u stupcu 0060 raspodjeljuje se na relevantne poslovne linije iz tablice 2. odjeljka 4.2.1. |
| 0170 | Naziv pravnog subjekta  Naziv pravnog subjekta kako je iskazan u stupcu 0011 obrasca C 06.02 u kojem se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata. |
| 0181 | Oznaka  Oznaka pravnog subjekta kako je iskazano u stupcu 0021 obrasca C 06.02 u kojem se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko subjekata. |
| 0185 | VRSTA OZNAKE  Institucije vrstu oznake iskazane u stupcu 0181 utvrđuju kao „Oznaka LEI” ili „Oznaka koja nije LEI”, također u skladu sa stupcem 0026 obrasca C 06.02. Vrsta oznake uvijek se navodi. |
| 0190 | Poslovna jedinica  Poslovna jedinica ili korporativni odjel institucije u kojem se dogodio gubitak ili najveći udio gubitka ako je pogođeno nekoliko poslovnih jedinica ili korporativnih odjela. |
| 0200 | Opis  Narativni opis štetnog događaja, po potrebi općenit ili anonimiziran, koji sadržava barem informacije o samom događaju i informacije o pokretačima ili uzrocima štetnog događaja ako su poznati. |

1. [Provedbeni tehnički standardi o promjenama nadzornog izvješćivanja povezanima s CRR3/CRD6 u koraku 1. | Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo](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. „MSFI” znači međunarodni standardi financijskog izvješćivanja, kako je definirano u članku 2. Uredbe (EU) br. 1606/2002 [↑](#footnote-ref-3)
3. „NGAAP” ili „nacionalna općeprihvaćena računovodstvena načela” znači nacionalni računovodstveni okviri razvijeni u skladu s Direktivom Vijeća 86/635/EEZ [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva Vijeća 86/635/EEZ od 8. prosinca 1986. o godišnjim financijskim izvještajima i konsolidiranim financijskim izvještajima banaka i drugih financijskih institucija (SL L 372, 31.12.1986., str. 1.) [↑](#footnote-ref-5)