Eiropas Savienības
Oficiālais Vēstnesis

LV
L sērija

2025/2475

9.12.2025.

# KOMISIJAS ĪSTENOŠANAS REGULA (ES) 2025/2475

## (2025. gada 8. decembris),

## ar ko groza Īstenošanas regulā (ES) 2024/3117 noteiktos īstenošanas tehniskos standartus attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem par operacionālo risku

**(Dokuments attiecas uz EEZ)**

EIROPAS KOMISIJA,

ņemot vērā Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012 ([1]), un jo īpaši tās 430. panta 7. punkta piekto daļu,

tā kā:

(1) Regula (ES) Nr. 575/2013 tika grozīta ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) 2024/1623 ([2]), lai īstenotu Bāzeles Banku uzraudzības komitejas (Bāzele III) starptautisko standartu jaunāko kopumu. Saistībā ar minētajiem standartiem tika pieņemta Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2024/3117 ([3]), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem.

(2) Ņemot vērā izmaiņas prudenciālajā regulējumā attiecībā uz pašu kapitāla prasībām operacionālajam riskam, bija vajadzīgas jaunas pārskatu veidnes, lai nodrošinātu, ka iestādes sniedz pārskatus saskaņā ar spēkā esošo jauno regulējumu. Lai gan dažas no minētajām izmaiņām pārskatu veidnēs jau tika ieviestas ar Īstenošanas regulu (ES) 2024/3117, vairāku citu veidņu atjaunināšana bija iespējama tikai pēc operacionālā riska prasību turpmākas tehniskās izstrādes, jo īpaši attiecībā uz uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļu precizēšanu, posteņiem, kas jāizslēdz no uzņēmējdarbības rādītāja, un to sasaistīšanu ar attiecīgajām pārskata šūnām.

(3) Ar Komisijas Deleģēto regulu (ES) 2025/1496 ([4]) līdz 2027. gada 1. janvārim tika atlikta jauno pašu kapitāla prasību attiecībā uz tirgus risku piemērošanas diena. Tāpēc pašreizējā pārskatu sniegšana par tirgus riska prasībām, ko piemēro līdz 2026. gada 31. decembrim, ir jāsaglabā bez izmaiņām. Tāpēc Īstenošanas regulas (ES) 2024/3117 pārejas noteikumi būtu jāpagarina un Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 ([5]) attiecīgo noteikumu atcelšana būtu jāatliek uz vēl vienu gadu.

(4) Tāpēc Īstenošanas regula (ES) 2024/3117 būtu attiecīgi jāgroza.

(5) Šīs regulas pamatā ir īstenošanas tehnisko standartu projekts, ko Komisijai iesniegusi Eiropas Banku iestāde (EBI).

([1]) OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2024/1623 (2024. gada 31. maijs), ar ko Regulu (ES) Nr. 575/2013 groza attiecībā uz prasībām kredītriskam, kredīta vērtības korekcijas riskam, operacionālajam riskam, tirgus riskam un riska darījumu vērtības minimālajai robežvērtībai (OV L, 2024/1623, 19.6.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([3]) Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2024/3117 (2024. gada 29. novembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Komisijas Īstenošanas regulu (ES) 2021/451 (OV L, 2024/3117, 27.12.2024., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

([4]) Komisijas Deleģētā regula (ES) 2025/1496 (2025. gada 12. jūnijs), ar ko attiecībā uz datumu, kurā sāk piemērot pašu kapitāla prasības attiecībā uz tirgus risku, groza Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (ES) Nr. 575/2013 (OV L, 2025/1496, 19.9.2025., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/1496/oj).

([5]) Komisijas Īstenošanas regula (ES) 2021/451 (2020. gada 17. decembris), ar ko nosaka īstenošanas tehniskos standartus Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 575/2013 piemērošanai attiecībā uz iestāžu sniegtajiem uzraudzības pārskatiem un atceļ Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 (OV L 97, 19.3.2021., 1. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/451/oj).

(6) EBI ir īstenojusi atklātu sabiedrisko apspriešanu par īstenošanas tehnisko standartu projektu, kurš ir šīs regulas pamatā, analizējusi iespējamās saistītās izmaksas un ieguvumus un lūgusi konsultāciju Banku nozares ieinteresēto personu grupai, kas izveidota saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 ([6]) 37. pantu,

IR PIEŅĒMUSI ŠO REGULU.

*1. pants*

Īstenošanas regulu (ES) 2024/3117 groza šādi:

1) regulas 5. panta 4. punktu aizstāj ar šādu:

"4. Lai aprēķinātu pašu kapitāla prasības, kas minētas Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 4. punkta b) apakšpunkta i) punktā un c) apakšpunktā un 92. panta 5. punkta b) un c) apakšpunktā, iestādes līdz 2026. gada 31. decembrim iesniedz informāciju par pašu kapitāla prasībām attiecībā uz tirgus risku saskaņā ar Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 5. panta 12. punktu.";

2) regulas 7. pantu papildina ar šādu c) punktu:

"c) ES mātes iestādes I pielikuma C 16.04. veidnē prasīto informāciju, kas attiecas uz informāciju par meitasuzņēmumiem, kuriem piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktā paredzēto atkāpi, sniedz reizi ceturksnī.";

3) regulas 25. panta 1. un 2. punktu aizstāj ar šādu tekstu:

"1. Īstenošanas regulu (ES) 2021/451 beidz piemērot no 2025. gada 1. janvāra, izņemot 5. panta 12. punktu un I pielikumu, 18.–24. veidni un II pielikuma II daļas 5.1.–5.7. punktu. Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 15. pantu turpina piemērot līdz 2026. gada 31. decembrim tikai šīs regulas 5. panta 4. punkta nolūkos.

2. Īstenošanas regulu (ES) 2021/451 atceļ no 2026. gada 31. decembra.";

4) regulas I pielikuma 1. iedaļu "Pārskatu sniegšana par pašu kapitālu un pašu kapitāla prasībām" groza šādi:

a) veidni "C 16.01 – OPERACIONĀLAIS RISKS – PAŠU kapitāla prasības (OPR OF)" aizstāj ar šīs regulas pielikumā iekļauto veidni "C 16.01 – OPERACIONĀLAIS RISKS – PAŠU kapitāla prasības (OPR OF)";

b) šīs regulas pielikumā iekļauto veidni "C 16.02 – OPERACIONĀLAIS RISKS – Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (OPR BIC)", veidni "C 16.03 – OPERACIONĀLĀ RISKA SADALĪJUMS (OPR BD) – Zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, kas izriet no operacionālā riska notikumiem" un veidni "C 16.04 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Informācija par meitasuzņēmumiem, uz kuriem attiecas KPR 314. panta 3. punkts" pievieno pēc veidnes "C 16.01 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – PAŠU kapitāla prasības (OPR OF)".

*2. pants*

Šī regula stājas spēkā divdesmitajā dienā pēc tās publicēšanas *Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī.*

Šī regula uzliek saistības kopumā un ir tieši piemērojama visās dalībvalstīs.

Briselē, 2025. gada 8. decembrī

*Komisijas vārdā –*
*priekšsēdētāja*
Ursula VON DER LEYEN

([6]) Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 1093/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp., ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

*PIELIKUMS*

C 16.01 – OPERACIONĀLAIS RISKS – PAŠU KAPITĀLA PRASĪBAS (OPR OFR):

**“C 16.01 – OPERACIONĀLAIS RISKS – PAŠU kapitāla prasības (OPR OF)**

| | | Vērtība | | | Pašu kapitāla prasības | Riska darījumu vērtība |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | tostarp: korekcijas saistībā ar vienību vai darbību apvienošanu/ iegādi | (Korekcijas saistībā ar vienību vai darbību atsavināšanu) | | |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 |
| 0010 | **Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa un ASP** | | | | | |
| 0020 | Uzņēmējdarbības rādītājs | | | | | |
| 0030 | **Procentu, nomas un dividenžu sastāvdaļa** | | | | | |
| 0040 | *ILDC*, kas saistīta ar atsevišķu iestādi/konsolidēto grupu (izņemot vienības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts) | | | | | |
| 0050 | *ILDC* vienībām, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts | | | | | |
| 0060 | **Pakalpojumu sastāvdaļa** | | | | | |
| 0070 | **Finanšu sastāvdaļa** | | | | | |
| 0080 | **ASP saskaņā ar 314. panta 4. punktu (Privātpersonu vai MVU apkalpošana)** | | | | | |
| 0090 | **ASP saskaņā ar 314. panta 4. punktu (Korporatīvo klientu apkalpošana)** | | | | | |
| 0100 | **Izziņas postenis**: *ILDC*, kas saistīta ar atsevišķu iestādi/konsolidēto grupu (ietverot vienības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts) | | | | | |
| **Cita informācija** | | | | | | |
| 0110 | **FC aprēķināšanai izmantotā pieeja** | | | | | ” |

**"C 16.02 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (OPR BIC)**

| | | 3. GADS | | 2. GADS | | IEPRIEKŠĒJAIS GADS | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Vidējā vērtība |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| **0010–0210** | 1. **Procentu, nomas un dividenžu sastāvdaļa (*ILDC*)** | | | | | | | |
| 0010 | **Procentu sastāvdaļa** | | | | | | | |
| 0020 | **Neto ienākumi** | | | | | | | |
| 0030 | **Procentu ienākumi (tostarp no iznomātiem aktīviem (finanšu darbība un pamatdarbība))** | | | | | | | |
| 0040 | Procentu ienākumi | | | | | | | |
| 0050 | Ienākumi no iznomātiem aktīviem (finanšu darbība un pamatdarbība), kas nav procentu ienākumi | | | | | | | |
| 0060 | Peļņa no iznomātiem aktīviem (finanšu darbība un pamatdarbība) | | | | | | | |
| 0070 | **(Procentu izdevumi (tostarp no iznomātiem aktīviem (finanšu darbība un pamatdarbība)))** | | | | | | | |
| 0080 | (Procentu izdevumi) | | | | | | | |
| 0090 | (Izdevumi no operatīvās nomas aktīviem, kas nav procentu izdevumi) | | | | | | | |
| 0100 | (Zaudējumi no operatīvās nomas aktīviem) | | | | | | | |
| 0110 | **Aktīvu sastāvdaļa** | | | | | | | |
| 0120 | **Aktīvi kopā** | | | | | | | |

"C 16.02 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (OPR BIC)

| | | 3. GADS | | 2. GADS | | IEPRIEKŠĒJAIS GADS | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Vidējā vērtība |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0130 | Naudas līdzekļu atlikumi centrālajās bankās un citi beztermiņa noguldījumi | | | | | | | |
| 0140 | Parāda vērtspapīri | | | | | | | |
| 0150 | Aizdevumi un avansi | | | | | | | |
| 0160 | Atvasinātie instrumenti | | | | | | | |
| 0170 | Tirdzniecības un ekonomikas riska ierobežošanas pozīcijas | | | | | | | |
| 0180 | Riska ierobežošanas uzskaite | | | | | | | |
| 0190 | Aktīvi, uz kuriem attiecas noma | | | | | | | |
| 0200 | **Dividenžu sastāvdaļa** | | | | | | | |
| 0210 | Dividenžu ienākumi | | | | | | | |
| **0220–0360** | 2. **Pakalpojumu sastāvdaļa** | | | | | | | |
| 0220 | **Pārējie pamatdarbības ienākumi** | | | | | | | |
| 0230 | Pārējie pamatdarbības ienākumi no dalībniekiem, kas pieder tai pašai IAS | | | | | | | |
| 0240 | Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu un atsavināšanas grupu peļņa, kas nekvalificējas kā pārtrauktas darbības | | | | | | | |
| 0250 | Citi | | | | | | | |
| 0260 | **(Pārējie pamatdarbības izdevumi)** | | | | | | | |

"C 16.02 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (OPR BIC)

| | | 3. GADS | | 2. GADS | | IEPRIEKŠĒJAIS GADS | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Vidējā vērtība |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0270 | (Pārējie pamatdarbības izdevumi dalībniekiem, kas pieder pie tās pašas IAS) | | | | | | | |
| 0280 | (Kopējie zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, ko radījuši operacionālā riska notikumi) | | | | | | | |
| 0290 | Pārdošanai turētu ilgtermiņa aktīvu un atsavināšanas grupu zaudējumi, kas nekvalificējas kā pārtrauktas darbības | | | | | | | |
| 0300 | (Citi) | | | | | | | |
| 0310 | **Maksu un komisijas naudas ienākumu sastāvdaļa** | | | | | | | |
| 0320 | Maksu un komisijas naudas ienākumi | | | | | | | |
| 0330 | tostarp: no dalībniekiem, kas pieder pie vienas un tās pašas IAS | | | | | | | |
| 0340 | **(Maksu un komisijas naudas izdevumu sastāvdaļa)** | | | | | | | |
| 0350 | (Maksu un komisijas naudas izdevumi) | | | | | | | |
| 0360 | (tostarp: no dalībniekiem, kas pieder pie vienas un tās pašas IAS | | | | | | | |
| **0370–0480** | 3. **Finanšu sastāvdaļa (FC)** | | | | | | | |
| 0370 | **Tirdzniecības portfeļa sastāvdaļa** | | | | | | | |

"C 16.02 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (OPR BIC)

| | | 3. GADS | | 2. GADS | | IEPRIEKŠĒJAIS GADS | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Vidējā vērtība |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0380 | **Neto peļņa vai (–) zaudējumi, kas piemērojami tirdzniecības portfelim** | | | | | | | |
| 0390 | Neto peļņa vai (–) zaudējumi no tirdzniecības nolūkā turētiem vai tirdzniecības finanšu aktīviem un saistībām | | | | | | | |
| 0400 | Tirdzniecības portfelis — Riska ierobežošanas uzskaites neto peļņa vai (–) zaudējumi | | | | | | | |
| 0410 | Tirdzniecības portfelis — Neto valūtas kursa izmaiņas [peļņa vai (–) zaudējumi] | | | | | | | |
| 0420 | **Bankas portfeļa sastāvdaļa** | | | | | | | |
| 0430 | **Neto peļņa vai zaudējumi, kas piemērojami bankas portfelim** | | | | | | | |
| 0440 | Neto peļņa vai (–) zaudējumi, pārtraucot atzīt finanšu aktīvus un saistības, kas nav novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | | | | | |
| 0450 | Neto peļņa vai (–) zaudējumi no netirdzniecības finanšu aktīviem, kas obligāti novērtējami patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | | | | | |
| 0460 | Neto peļņa vai (–) zaudējumi no finanšu aktīviem un saistībām, kas novērtēti patiesajā vērtībā ar atspoguļojumu peļņas vai zaudējumu aprēķinā | | | | | | | |

“**C 16.02 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (OPR BIC)**

| | | 3. GADS | | 2. GADS | | IEPRIEKŠĒJAIS GADS | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Uzskaites vērtība | Vērtība – prudenciālās robežas pieeja | Vidējā vērtība |
| | | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 |
| 0470 | Tirdzniecības portfelis — Riska ierobežošanas uzskaites neto peļņa vai (–) zaudējumi | | | | | | | |
| 0480 | Tirdzniecības portfelis — Neto valūtas kursa izmaiņas [peļņa vai (–) zaudējumi] | | | | | | | ” |

C 16.03 – OPERACIONĀLĀ RISKA SADALĪJUMS (OPR BD) – zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiāla ietekme, kas izriet no operacionālā riska notikumiem:

“**C 16.03 – OPERACIONĀLĀ RISKA SADALĪJUMS (OPR BD) – zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, kas izriet no operacionālā riska notikumiem**

| | | Uzskaites vērtība | | |
|---|---|---|---|---|
| | | 3. GADS | 2. GADS | IEPRIEKŠĒJAIS GADS |
| | | 0010 | 0020 | 0030 |
| **0010–0080** | **Zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiāla ietekme, kas radusies operacionālā riska notikumu dēļ:** | | | |
| 0010 | (Procentu izdevumi) | | | |
| 0020 | (Pārējie pamatdarbības izdevumi) | | | |
| 0030 | (Administratīvie izdevumi) | | | |
| 0040 | (Nolietojums operacionālā riska notikumu dēļ) | | | |
| 0050 | (Uzkrājumi vai (–) uzkrājumu apvērse) | | | |
| 0060 | (Vērtības samazinājums vai (–) vērtības samazinājuma apvērse) | | | |
| 0070 | (Citi) | | | |
| 0080 | **(Kopā)** | | | ” |

C 16.04 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Informācija par meitasuzņēmumiem, uz kuriem attiecas KPR 314. panta 3. punkts:

**“C 16.04 – OPERĀCIONĀLAIS RISKS – Informācija par meitasuzņēmumiem, uz kuriem attiecas KPR 314. panta 3. punkts**

| | **Juridiskās personas nosaukums** | ***LEI* kods** | **ILDC** | **IC** | **AC** | **DC** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Rindas | 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 |
| … | | | | | | ” |