BILAG XXXII – Instrukser til skemaerne til offentliggørelse af operationel risiko

**Tabel EU ORA - Kvalitative oplysninger om operationel risiko.** Fleksibel tabel

1. Institutterne offentliggør oplysningerne i denne tabel i henhold til artikel 435, stk. 1, artikel 446, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til udfyldelse af tabel EU ORA til offentliggørelse af operationelle risici, som findes i bilag XXXI til EBA's IT-løsninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | **Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker**  I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre deres mål, politikker, rammer og retningslinjer for styring af operationel risiko, herunder strategierne og processerne til styring af denne risiko. |
| b) | **Offentliggørelse af strukturen og organiseringen af styringsfunktionen for operationel risiko**  I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre strukturen i og tilrettelæggelsen af styringsfunktionen vedrørende operationel risiko, herunder oplysninger på grundlag af dens kompetence, beføjelser og ansvar ifølge instituttets stiftelsesdokument og vedtægter samt kontrolfunktionen. |
| c) | **En beskrivelse af omfanget og arten af målingssystemet**  I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre omfanget og arten af målingssystemet vedrørende operationel risiko (dvs. de systemer og data, der anvendes til at måle operationel risiko med henblik på at estimere kapitalkravet vedrørende operationel risiko). |
| d) | **En beskrivelse af omfanget og arten af rammen for indberetning af operationel risiko**  I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre omfanget og arten af rammerne for rapportering af operationelle risici til direktionen og bestyrelsen. |
| e) | **En beskrivelse af politikkerne til risikoreduktion og rsikoafdækning**  I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne offentliggøre deres politikker og strategier for risikoreduktion og risikoafdækning, der anvendes i styringen af operationel risiko, herunder hvis reduktionen af den operationelle risiko opnås via en politik (i hvilket tilfælde de skal offentliggøre politikkerne vedrørende risikokultur, risikovillighed og outsourcing), eller hvis det opnås gennem afvikling af højrisikoforretninger eller gennem etablering af kontrol. Institutterne skal også oplyse de resterende eksponeringer, der absorberes af institutterne selv eller, hvis det er relevant, de resterende eksponeringer, der overføres på forskellige måder, herunder via forsikring. |

**Skema EU OR1 - Tab som følge af operationel risiko.** Fast skemaformat.

1. Institutterne offentliggør oplysningerne i skema EU OR1 i henhold til artikel 446, stk. 2, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette skema indeholder oplysninger om de årlige tab som følge af operationel risiko i løbet af de seneste 10 år baseret på bogføringsdatoen for de lidte tab. Disse årlige tab som følge af operationel risiko beregnes i overensstemmelse med artikel 316, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 og omfatter i overensstemmelse med artikel 317, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 alle tab, der hidrører fra alle de enheder, der er omfattet af konsolidering, herunder tab fra fusionerede/erhvervede virksomheder (jf. artikel 321, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013). Disse oplysninger skal gives i det omfang, de foreligger, og efter bedste evne, indtil artikel 316, stk. 3, artikel 317, stk. 9, artikel 320, stk. 3, og artikel 321 , stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse.
2. Institutterne offentliggør for hvert af de seneste 10 år data oplysninger om antallet af tab som følge af operationel risiko og antallet af udelukkede tab som følge af operationel risiko, det samlede beløb for tab som følge af operationel risiko fratrukket inddrivelser og det samlede beløb for tab som følge af operationel risiko eksklusive inddrivelser og med fradrag af udelukkede tab. De samlede årlige tab som følge af operationel risiko beregnes som summen af alle nettotab i et givet regnskabsår beregnet i overensstemmelse med artikel 318, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er lig med eller overstiger de tabsdatatærskler, der er fastsat i henholdsvis artikel 319, stk. 1 eller 2, i nævnte forordning (dvs. 20 000 EUR og 100 000 EUR). Tab forårsaget af en fælles hændelse knyttet til operationel risiko eller flere hændelser, der er forbundet med samme operationelle risiko ("grundhændelse"), der er indregnet i forskellige regnskabsår, skal dog lægges sammen for de seneste 10 år med henblik på at fastslå, om tærsklen for offentliggørelse er overskredet eller ej. Tabene og justeringerne bør offentliggøres i overensstemmelse med bestemmelserne i artikel 317, stk. 3, litra c), og artikel 318 i forordning (EU) nr. 575/2013. Disse beløb offentliggøres i det år, hvor de blev opført i årsregnskabet.
3. I den ledsagende beskrivelse offentliggør institutterne sammenfattet begrundelserne for de ekstraordinære hændelser knyttet til operationel risiko, der blev udelukket fra beregningen af de årlige tab som følge af operationel risiko, jf. artikel 446, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.
4. Institutterne offentliggør også i aggregeret form alle væsentlige oplysninger, der kan hjælpe brugerne med at forstå institutternes historiske tab, inddrivelser og lovpligtige reserver, med undtagelse af fortrolige oplysninger og oplysninger, der er omfattet af ejendomsrettigheder.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| a til j | **År (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Den værdi, der er angivet i den tilsvarende række, for de seneste 10 regnskabsår. |
| k | **Gennemsnit over ti år**  Gennemsnittet af de værdier, der er angivet i den tilsvarende række, for de seneste 10 år. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **1** | **Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser (ingen udelukkelser)**  Artikel 446, stk. 2, litra a), og artikel 316, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Rækken skal indeholde oplysninger om det samlede tab med fradrag af inddrivelser som følge af tabshændelser over tærsklen for tabshændelser på 20 000 EUR for hver af de seneste 10 indberetningsperioder, herunder tab fra fusioner og erhvervelser. Tab forårsaget af en fælles hændelse knyttet til operationel risiko eller flere hændelser, der er forbundet med samme operationelle risiko, der er indregnet i forskellige regnskabsår, skal lægges sammen for de seneste 10 år med henblik på at fastslå, om tærsklen for offentliggørelse er overskredet eller ej. Ekstraordinære hændelser knyttet til operationel risiko i året, som ikke længere er relevante for instituttets risikoprofil, og som instituttet har fået tilladelse fra den kompetente myndighed til at udelukke fra instituttets årlige tab som følge af operationel risiko, jf. artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal stadig tages i betragtning ved beregningen af posten for denne række. |
| **2** | **Samlet antal tab som følge af operationel risiko**  Artikel 446, stk. 2, litra a), og artikel 316, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede antal tab som følge af operationel risiko over tærsklen for tabshændelser på 20 000 EUR. |
| **3** | **Udelukkede tab i alt som følge af operationel risiko**  Artikel 446, stk. 2, litra b), og artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede nettotab over tabstærsklen på 20 000 EUR, der blev udelukket i henhold til artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for hver af de seneste 10 indberetningsperioder. |
| **4** | Samlet antal udelukkede hændelser knyttet til operationel risiko  Artikel 446, stk. 2, litra b), og artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede antal ekstraordinære hændelser knyttet til operationel risiko over tabstærsklen på 20 000 EUR, der blev udelukket i henhold til artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for hver af de seneste 10 indberetningsperioder. |
| **5** | Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser og med fradrag af udelukkelser  Det samlede beløb for tab som følge af operationel risiko minus de inddrivelser, der er offentliggjort i række 1, og minus de udelukkede tab, der er offentliggjort i række 3. |
| **6** | **Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser (ingen udelukkelser)**  Artikel 446, stk. 2, litra a), og artikel 316, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede beløb for tab som følge af operationel risiko minus inddrivelser som følge af tabshændelser over tærsklen for tabshændelser på 100 000 EUR for hver af de seneste 10 indberetningsperioder, herunder tab fra fusioner og erhvervelser. Tab forårsaget af en fælles hændelse knyttet til operationel risiko eller flere hændelser, der er forbundet med samme operationelle risiko, der er indregnet i forskellige regnskabsår, skal lægges sammen for de seneste 10 år med henblik på at fastslå, om tærsklen for offentliggørelse er overskredet eller ej. Ekstraordinære hændelser knyttet til operationel risiko i året, som ikke længere er relevante for instituttets risikoprofil, og som instituttet har fået tilladelse fra den kompetente myndighed til at udelukke fra instituttets årlige tab som følge af operationel risiko, jf. artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal stadig tages i betragtning ved beregningen af posten for denne række. |
| **7** | **Samlet antal tab som følge af operationel risiko**  Artikel 446, stk. 2, litra a), og artikel 316, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede antal tab som følge af operationel risiko over tærsklen for tabshændelser på 100 000 EUR. |
| **8** | **Udelukkede tab i alt som følge af operationel risiko**  Artikel 446, stk. 2, litra b), og artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede nettotab over tærsklen for tabshændelser på 100 000 EUR, der blev udelukket i henhold til artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for hver af de seneste 10 indberetningsperioder. |
| **9** | Samlet antal udelukkede hændelser knyttet til operationel risiko  Artikel 446, stk. 2, litra b), og artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det samlede antal ekstraordinære hændelser knyttet til operationel risiko over tabstærsklen på 100 000 EUR, der blev udelukket i henhold til artikel 320, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, for hver af de seneste 10 indberetningsperioder. |
| **10** | Tab i alt som følge af operationel risiko med fradrag af inddrivelser og med fradrag af udelukkelser  Rækken skal indeholde oplysninger om det samlede beløb for tab som følge af operationel risiko minus de inddrivelser, der er offentliggjort i række 6, og minus de udelukkede tab, der er offentliggjort i række 8. |
| **11** | Ikke relevant. |
| **12** | Ikke relevant. |
| **13** | Ikke relevant. |

**Skema EU OR2 – Forretningsindikator, komponenter og delkomponenter.** Fast skemaformat.

1. Institutterne offentliggør oplysningerne i skema EU OR2 i henhold til artikel 446, stk. 1, litra c) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette skema indeholder oplysninger om beregningen af forretningsindikatorkomponenten (BIC) i overensstemmelse med artikel 313 i forordning (EU) nr. 575/2013 og om beregningen af forretningsindikatoren (BI), komponenter og underkomponenter i overensstemmelse med artikel 314 i forordning (EU) nr. 575/2013. Desuden indeholder dette skema også oplysninger om de beløb, der er udelukket fra forretningsindikatoren vedrørende afhændede enheder eller aktiviteter, jf. artikel 315, stk. 2.
2. Institutterne offentliggør oplysningerne for de seneste tre regnskabsår om værdien af den relevante liste over poster, der er nødvendige for beregningen af de underkomponenter i BI, der bidrager til beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til operationel risiko.
3. I overensstemmelse med artikel 314, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne, hvis der ikke foreligger historiske data, indberette de fremadrettede estimater.
4. Hvis institutterne har mindre end tre års tilgængelige data vedrørende de detaljerede poster, der indgår i BI-komponenterne, henføres de tilgængelige historiske data efter prioritet til de tilsvarende kolonner i skemaet. Hvis institutterne kun har historiske data vedrørende komponenterne i BI med oplysninger vedrørende ét år, indberettes disse data i den kolonne, der svarer til det seneste år (f.eks. "sidste år"). Hvis det forekommer rimeligt, medtages de fremadrettede estimater i henholdsvis år -1 og år -2, indtil disse data foreligger.
5. Institutterne må i de underposter, der er en del af beregningen af rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC), ikke medtage tal vedrørende de specifikke datterinstitutter, hvis ILDC beregnes separat i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.
6. Institutterne må i de underposter, der er en del af beregningen af rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC), ikke medtage tal vedrørende forretningsområderne detailbankydelser og forretningsbankydelser i de tilfælde, hvor instituttet har fået tilladelse til at anvende artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.
7. I kolonne 1 skal institutter dog indberette det samlede ILDC-beløb, herunder de beløb, der er beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. I række EU 1 indberettes også ILDC med undtagelse af enheder, der er omfattet af artikel 314, stk. 3.
8. I den ledsagende beskrivelse skal institutterne i overensstemmelse med artikel 446, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 offentliggøre begrundelserne for hver udelukkelse fra forretningsindikatoren med undtagelse af udelukkelsen af de detail- og forretningsområder, der er omhandlet i artikel 314, stk. 4.
9. I betragtning af den tætte forbindelse mellem offentliggørelseskrav vedrørende operationel risiko og instituttets regnskaber er henvisninger til indberetningskrav, der er afspejlet i bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 (FINREP), blevet afspejlet i instrukserne.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| a, b c | Værdi  Artikel 446, stk. 1, litra d), og artikel 314, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Værdien for listen over poster, der indgår i beregningen af BI og dens komponenter (beregning af ILDC, tjenesteydelseskomponenten (SC) og finanskomponenten (FC)) i overensstemmelse med de regnskabsstandarder, der er gældende for hvert af de seneste tre regnskabsår.  Beløbene indberettes efter anvendelsen af justeringerne i forbindelse med fusioner/erhvervelser og afhændede aktiviteter.  For FC afspejler de værdier, der skal offentliggøres, de regnskabsmæssige værdier, der er bestemt ved hjælp af den regnskabsmæssige grænse eller den tilsynsmæssige grænse (PBA) til at identificere posterne i handelsbeholdningen og anlægsbeholdningen for hvert af de seneste tre regnskabsår i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| d | Gennemsnitsværdier  Artikel 314, stk. 2, 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  De beregnede værdier af komponenterne ILDC, SC og FC og gennemsnitsværdien af deres relaterede underkomponenter beregnet over de seneste tre regnskabsår og vedrørende år T.  Gennemsnittet beregnes ved at tage regnskabsværdierne for hvert af de seneste tre år i betragtning. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **1** | **Rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC)**  Rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC) beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, inklusive, hvis det er relevant, de beløb, der beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankvirksomhed og forretningsbankvirksomhed. |
| **EU 1** | **ILDC relateret til det enkelte institut/koncernen (undtagen enheder omhandlet i artikel 314, stk. 3**  Rente-, leasing- og udbyttekomponenten (ILDC) beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden at medtage tal, der indgår i beregningen af ILDC i de tilfælde, hvor instituttet anvender undtagelsen i henhold til artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **1a** | **Indtægter fra renter og leasing**  Summen af renteindtægter fra alle finansielle aktiver, andre indtægter fra leasingaktiver og overskud fra leasingaktiver i overensstemmelse med bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, inklusive, hvis det er relevant, de beløb, der beregnes i henhold til artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **1b** | **Udgifter til renter og leasing**  Summen af renteudgifter fra alle finansielle forpligtelser, andre udgifter, udgifter fra leasingaktiver og afskrivninger og værdiforringelse af leasingaktiver i overensstemmelse med bilag V til gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, inklusive, hvis det er relevant, de beløb, der beregnes i henhold til artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **1c** | Aktiver i alt/aktivkomponent  Aktivkomponenten i kolonne d som beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  I de øvrige kolonner skal de samlede aktiver svare til summen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud, gældsinstrumenter, lån og forskud samt den regnskabsmæssige værdi af derivater ( i handelsbeholdningen og økonomiske sikringer og regnskabsmæssig sikring) og aktiver, der er omfattet af leasingkontrakter (materielle og immaterielle aktiver). Disse poster henviser til bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, inklusive, hvis det er relevant, de beløb, der beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **1d** | Udbytteindtægter/udbyttekomponent  Udbyttekomponenten i kolonne d som beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal indberette udbytteindtægter i overensstemmelse med bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, inklusive, hvis det er relevant, de beløb, der beregnes i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **2** | **Tjenesteydelseskomponent (SC)**  Tjenesteydelseskomponenten (SC) beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankvirksomhed og forretningsbankvirksomhed. |
| **2a** | **Indtægter fra provisioner og gebyrer**  Indtægter fra provisioner og gebyrer som omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 og beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **2b** | **Omkostninger ved provisioner og gebyrer**  Omkostninger ved provisioner og gebyrer som omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451 og beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **2c** | Andre driftsindtægter  Andre driftsindtægter, herunder: gevinster fra anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter (i tilfælde af tab behandles værdierne som nul) og andre driftsindtægter som omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, men eksklusive indtægter fra operationelle leasingkontrakter og eventuelle poster opgjort i henhold til artikel 314, stk. 7, i forordning (EU) 2021/451.  Beløbet i denne række beregnes efter artikel 314, stk. 5, i forordning (EF) nr. 575/2013. |
| **2d** | Andre driftsudgifter  Andre driftsudgifter, herunder: tab fra anlægsaktiver og afståelsesgrupper klassificeret som besiddelse med henblik på salg, der ikke betragtes som ophørte aktiviteter (i tilfælde af gevinster behandles værdien som nul), alle tab, udgifter, hensættelser og andre finansielle virkninger i forbindelse med hændelser knyttet til operationel risiko og andre driftsudgifter som omhandlet i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451, undtagen de poster, der allerede er offentliggjort i andre dele af dette skema, navnlig eksklusive eventuelle udgifter til operationelle leasingkontrakter og undtagen poster opgjort i henhold til artikel 314, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Beløbet i denne række beregnes efter artikel 314, stk. 5, i forordning (EF) nr. 575/2013. |
| **3** | Finanskomponent (FC)  Finanskomponenten (FC) beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et institut er omfattet af undtagelsen i artikel 314, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, må instituttet ikke medtage tal fra forretningsområderne detailbankvirksomhed og forretningsbankvirksomhed. |
| **3a** | Nettooverskud eller -tab af relevans for handelsbeholdningen (TB)  Nettooverskuddet eller -tabet af relevans for handelsbeholdningen, beregnet på grundlag af posterne i skema F 02.00 "resultatopgørelse" i bilag IV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  De værdier, der skal offentliggøres, de regnskabsmæssige værdier, der er bestemt ved hjælp af den regnskabsmæssige grænse eller den tilsynsmæssige grænse (PBA) til at identificere posterne i handelsbeholdningen og anlægsbeholdningen for hvert af de seneste tre regnskabsår i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **3b** | Nettooverskud eller -tab af relevans for anlægsbeholdningen (BB)  Nettooverskuddet eller -tabet af relevans for anlægsbeholdningen , beregnet på grundlag af posterne i skema F 02.00 "resultatopgørelse" i bilag IV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2021/451.  De værdier, der skal offentliggøres, de regnskabsmæssige værdier, der er bestemt ved hjælp af den regnskabsmæssige grænse eller den tilsynsmæssige grænse (PBA) til at identificere posterne i handelsbeholdningen og anlægsbeholdningen for hvert af de seneste tre regnskabsår i overensstemmelse med artikel 314, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **EU 3c** | Metode anvendt til at bestemme TB/BB-grænsen (PBA eller regnskabsmæssig metode)  Den metode, der blev anvendt på referencedatoen for at bestemme FC: regnskabsmæssig eller tilsynsmæssig klassifikation (PBA). Metoden skal anvendes konsekvent for de beløb, der oplyses for hvert af de seneste tre regnskabsår. |
| **4** | Forretningsindikator (BI)  BI beregnet i overensstemmelse med artikel 314, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er summen af de tre komponenter: ILDC, SC og FC. |
| **5** | Forretningsindikatorkomponent (BIC)  BIC beregnet i overensstemmelse med artikel 313 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| **6a** | BI uden fradrag af udelukkede afhændede aktiviteter  BI's værdi, inklusive udelukkede afhændede aktiviteter, i overensstemmelse med artikel 315, stk. 2, i forordning (EF) nr. 575/2013. |
| **6b** | Reduktion i BI som følge af afhændede aktiviteter  Forskellen mellem BI uden fradrag af afhændede aktiviteter (række 6a) og BI i alt (række 4). |
| **EU 6c** | Fusioners/erhvervelsers indvirkning på BI  Det beløb, der indgår i BI, og som svarer til de komponenter i BI, der skyldes fusionerede eller erhvervede enheder eller aktiviteter, beregnet som omhandlet i artikel 315, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

**Skema EU OR3 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikoeksponeringer** Fast skemaformat.

1. Institutterne offentliggør oplysningerne i skema EU OR3 i henhold til artikel 446, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette skema indeholder oplysninger om beregningen af kapitalgrundlagskravene i relation til operationel risiko i overensstemmelse med artikel 312-315 i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Række** | **Forklaring** |
| **1** | **Forretningsindikatorkomponent (BIC)**  I denne række præsenteres forretningsindikatorkomponenten, som skal beregnes i overensstemmelse med artikel 313 i forordning (EF) nr. 575/2013. |
| **EU 1** | **Kapitalgrundlagskrav (OROF) ved den alternative standardmetode (ASA) i henhold til artikel 314, stk. 4**  Denne række skal omfatte kapitalgrundlagskravene for de forretningsområder, der er omhandlet i artikel 314, stk. 4, hvis det er relevant, indtil den 31. december 2027, eller indtil den konsoliderende tilsynsmyndighed giver tilladelse i overensstemmelse med artikel 314, stk. 3, alt efter hvad der indtræffer først. |
| **2** | Ikke relevant. |
| **3** | Minimumskapitalgrundlagskrav (OROF) vedrørende operationel risiko  Kapitalgrundlagskravene beregnes i overensstemmelse med artikel 312 i forordning (EU) nr. 575/2013. I denne række præsenteres kapitalgrundlagskravene i relation til operationel risiko, som er sammenfaldende med summen af BIC og kapitalgrundlagskravene for de forretningsområder, der er omhandlet i artikel 314, stk. 4, hvis det er relevant. |
| **4** | Eksponeringer i forbindelse med operationel risiko (REA)  På grundlag af artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 offentliggøres i denne række kapitalgrundlagskravene i række (1 ganget med 12,5. |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC)). [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)