ZAŁĄCZNIK XXXII – Instrukcje dotyczące wzorów do celów ujawniania informacji na temat ryzyka operacyjnego

**Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.** Tabela o formacie elastycznym

1. Instytucje ujawniają informacje zawarte w niniejszej tabeli w zastosowaniu art. 435 ust. 1 i art. 446 ust. 1 lit a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013[[1]](#footnote-2).
2. W celu wypełnienia tabeli EU ORA do celów ujawniania informacji na temat ryzyka operacyjnego zamieszczonej w załączniku XXXI do rozwiązań informatycznych EUNB instytucje stosują instrukcje zawarte poniżej w niniejszym załączniku.

|  |  |
| --- | --- |
| **Odniesienia prawne i instrukcje** | |
| **Oznaczenie wiersza** | **Wyjaśnienie** |
| a) | **Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem**  Zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają swoje cele, polityki, ramy i wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym strategie i procesy zarządzania tym ryzykiem. |
| b) | **Ujawnianie struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym**  Zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają strukturę i organizację funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym informacje na temat podstawy jej uprawnień, na temat jej kompetencji i rozliczalności zgodnie z aktem założycielskim instytucji i dokumentami regulującymi jej działalność, oraz na temat funkcji kontrolnej. |
| c) | **Opis zakresu i charakteru systemu pomiaru**  Zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają zakres i charakter systemu pomiaru ryzyka operacyjnego (tj. systemy i dane wykorzystywane do pomiaru ryzyka operacyjnego w celu oszacowania narzutu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego). |
| d) | **Opis zakresu i charakteru ram raportowania ryzyka operacyjnego**  Zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. c) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają zakres i charakter ram raportowania ryzyka operacyjnego wobec kierownictwa wykonawczego i Rady Dyrektorów. |
| e) | **Opis polityk i strategii ograniczania ryzyka i zabezpieczenia ryzyka**  Zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 instytucje ujawniają swoje polityki i strategie dotyczące ograniczania ryzyka i zabezpieczenia ryzyka stosowane w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym, w tym w przypadku gdy ograniczenie ryzyka operacyjnego jest osiągane za pomocą polityk (w którym to przypadku ujawniają one polityki dotyczące podejścia do podejmowania ryzyka, gotowości do podejmowania ryzyka oraz outsourcingu) lub w przypadku gdy jest to osiągane poprzez zbycie przedsiębiorstw wysokiego ryzyka lub ustanowienie mechanizmów kontroli. Instytucje ujawniają również pozostałe ekspozycje, które są absorbowane przez same instytucje lub, w stosownych przypadkach, pozostałe ekspozycje, które są transferowane na różne sposoby, w tym za pośrednictwem ubezpieczeń. |

**Wzór EU OR1 – Straty z tytułu ryzyka operacyjnego.** Wzór o formacie stałym

1. Instytucje ujawniają informacje zawarte we wzorze EU OR1 w zastosowaniu art. 446 ust. 2 lit a) i b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego poniesionych w ciągu ostatnich 10 lat, w oparciu o dzień ujęcia poniesionych strat w księgach rachunkowych. Te roczne straty z tytułu ryzyka operacyjnego będą obliczane zgodnie z art. 316 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i będą obejmować, zgodnie z art. 317 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, wszystkie straty wszystkich podmiotów objętych zakresem konsolidacji, w tym straty z działalności połączonej/przejętej (zgodnie z art. 321 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013). Informacje te przekazuje się w zakresie, w jakim są one dostępne i na zasadzie dołożenia wszelkich starań, do czasu rozpoczęcia stosowania art. 316 ust. 3, art. 317 ust. 9, art. 320 ust. 3 i art. 321 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
2. Instytucje ujawniają, dla każdego z ostatnich 10 lat, dane dotyczące liczby strat z tytułu ryzyka operacyjnego i liczby wyłączonych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, łącznej kwoty strat z tytułu ryzyka operacyjnego po odliczeniu kwot odzyskanych oraz łącznej kwoty strat z tytułu ryzyka operacyjnego po odliczeniu kwot odzyskanych i wyłączonych strat. Łączna roczna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego będzie obliczana jako suma wszystkich strat netto w danym roku obrachunkowym, obliczonych zgodnie z art. 318 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, które są równe progom danych dotyczących strat określonym odpowiednio w art. 319 ust. 1 lub 2 tego rozporządzenia (tj. 20 000 EUR i 100 000 EUR) lub przewyższają te progi. Straty spowodowane zwykłym zdarzeniem ryzyka operacyjnego lub wieloma zdarzeniami związanymi z tym samym zdarzeniem ryzyka operacyjnego („zdarzenie generujące”), które są ujmowane w różnych latach obrachunkowych, sumuje się jednak za ostatnie 10 lat w celu ustalenia, czy próg ujawniania informacji został przekroczony, czy też nie. Straty i korekty należy ujawniać zgodnie z przepisami art. 317 ust. 3 lit. c) i art. 318 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Kwoty te ujawnia się w roku, w którym zostały one ujęte w sprawozdaniu finansowym.
3. W opisie dołączonym do wzoru instytucje ujawniają zbiorczo uzasadnienia wyjątkowych zdarzeń ryzyka operacyjnego, które zostały wyłączone z obliczenia rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z art. 446 ust. 2 lit. b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
4. Instytucje ujawniają również w sposób zbiorczy wszelkie istotne informacje, które mogłyby pomóc użytkownikom w zrozumieniu historycznych strat, kwot odzyskanych i ustawowego kapitału rezerwowego instytucji, z wyjątkiem informacji poufnych i informacji zastrzeżonych.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| a–j | **Rok (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Wartość wskazana w odpowiednim wierszu, dla ostatnich 10 lat obrachunkowych. |
| k | **Średnia z 10 lat**  Średnia wartości wskazanych w odpowiednim wierszu, dla ostatnich 10 lat obrotowych. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersz** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **1** | **Łączna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego po odliczeniu kwot odzyskanych (bez wyłączeń)**  Art. 446 ust. 2 lit. a) i art. 316 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  W wierszu tym ujawnia się łączną kwotę strat po odliczeniu kwot odzyskanych wynikających ze zdarzeń straty (w tym straty z tytułu połączeń i przejęć) powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 20 000 EUR dla każdego z ostatnich 10 okresów sprawozdawczych. Straty spowodowane zwykłym zdarzeniem ryzyka operacyjnego lub wieloma zdarzeniami związanymi z tym samym zdarzeniem ryzyka operacyjnego, które są ujmowane w różnych latach obrachunkowych, sumuje się za ostatnie 10 lat w celu ustalenia, czy przekroczony został próg ujawniania informacji. Przy obliczaniu pozycji dla tego wiersza nadal uwzględnia się wyjątkowe zdarzenia ryzyka operacyjnego w danym roku, które nie są już istotne dla profilu ryzyka instytucji, w odniesieniu do których instytucja uzyskała zezwolenie właściwego organu na wyłączenie ich z rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego instytucji, zgodnie z art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **2** | **Łączna liczba strat z tytułu ryzyka operacyjnego**  Art. 446 ust. 2 lit. a) i art. 316 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączna liczba strat z tytułu ryzyka operacyjnego powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 20 000 EUR. |
| **3** | **Łączna kwota wyłączonych strat z tytułu ryzyka operacyjnego**  Art. 446 ust. 2 lit. b) i art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączne kwoty strat netto powyżej progu strat wynoszącego 20 000 EUR, które zostały wyłączone zgodnie z art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla każdego z ostatnich 10 okresów sprawozdawczych. |
| **4** | Łączna liczba wyłączonych zdarzeń ryzyka operacyjnego  Art. 446 ust. 2 lit. b) i art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączna liczba wyjątkowych zdarzeń ryzyka operacyjnego powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 20 000 EUR, które zostały wyłączone zgodnie z art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla każdego z ostatnich 10 okresów sprawozdawczych. |
| **5** | Łączna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego po odliczeniu kwot odzyskanych i wyłączonych strat  Łączna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego, pomniejszona o kwotę odzyskanych należności ujawnioną w wierszu 1 i pomniejszona o wyłączone straty ujawnione w wierszu 3. |
| **6** | **Łączna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego po odliczeniu kwot odzyskanych (bez wyłączeń)**  Art. 446 ust. 2 lit. a) i art. 316 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego, pomniejszona o kwotę odzyskanych należności, wynikających ze zdarzeń straty (w tym straty z tytułu połączeń i przejęć) powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 100 000 EUR dla każdego z ostatnich 10 okresów sprawozdawczych. Straty spowodowane zwykłym zdarzeniem ryzyka operacyjnego lub wieloma zdarzeniami związanymi z tym samym zdarzeniem ryzyka operacyjnego, które są ujmowane w różnych latach obrachunkowych, sumuje się za ostatnie 10 lat w celu ustalenia, czy przekroczony został próg ujawniania informacji. Przy obliczaniu pozycji dla tego wiersza nadal uwzględnia się wyjątkowe zdarzenia ryzyka operacyjnego w danym roku, które nie są już istotne dla profilu ryzyka instytucji, w odniesieniu do których instytucja uzyskała zezwolenie właściwego organu na wyłączenie ich z rocznych strat z tytułu ryzyka operacyjnego instytucji, zgodnie z art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **7** | **Łączna liczba strat z tytułu ryzyka operacyjnego**  Art. 446 ust. 2 lit. a) i art. 316 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączna liczba strat z tytułu ryzyka operacyjnego powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 100 000 EUR. |
| **8** | **Łączna kwota wyłączonych strat z tytułu ryzyka operacyjnego**  Art. 446 ust. 2 lit. b) i art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączne kwoty strat netto powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 100 000 EUR, które zostały wyłączone zgodnie z art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla każdego z ostatnich 10 okresów sprawozdawczych. |
| **9** | Łączna liczba wyłączonych zdarzeń ryzyka operacyjnego  Art. 446 ust. 2 lit. b) i art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Łączna liczba wyjątkowych zdarzeń ryzyka operacyjnego powyżej progu dla zdarzeń straty wynoszącego 100 000 EUR, które zostały wyłączone zgodnie z art. 320 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, dla każdego z ostatnich 10 okresów sprawozdawczych. |
| **10** | Łączna kwota strat z tytułu ryzyka operacyjnego po odliczeniu kwot odzyskanych i wyłączonych strat  W wierszu tym ujawnia się łączną kwotę strat z tytułu ryzyka operacyjnego, pomniejszoną o kwotę odzyskanych należności ujawnioną w wierszu 6 i pomniejszoną o wyłączone straty ujawnione w wierszu 8. |
| **11** | Nie dotyczy. |
| **12** | Nie dotyczy. |
| **13** | Nie dotyczy. |

**Wzór EU OR2 – Wskaźnik biznesowy, składniki i elementy składowe.** Wzór o formacie stałym

1. Instytucje ujawniają informacje zawarte we wzorze EU OR2 w zastosowaniu art. 446 ust. 1 lit c) i d) rozporządzenia (UE) nr 575/2013 Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wskaźnika biznesowego skorygowanego o współczynniki krańcowe (BIC) zgodnie z art. 313 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 oraz na temat obliczania wskaźnika biznesowego (BI), składników i elementów składowych zgodnie z art. 314 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Ponadto niniejszy wzór zawiera również informacje na temat kwot wyłączonych ze wskaźnika biznesowego związanych ze zbywanymi podmiotami lub rodzajami działalności, zgodnie z art. 315 ust. 2.
2. Instytucje ujawniają informacje za ostatnie trzy lata obrachunkowe na temat kwot pozycji z odpowiedniego wykazu, które są wymagane do obliczenia elementów składowych wskaźnika biznesowego, które są uwzględniane przy obliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego.
3. Zgodnie z art. 314 ust. 8 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli dane historyczne nie są dostępne, instytucje zgłaszają prognozowane dane szacunkowe.
4. W przypadku gdy instytucje dysponują danymi za okres krótszy niż 3 lata w odniesieniu do szczegółowych pozycji, które służą do obliczenia składników wskaźnika biznesowego, dostępne dane historyczne przypisywane są według pierwszeństwa do odpowiednich kolumn we wzorze. W przypadku gdy instytucje dysponują danymi historycznymi związanymi ze składnikami wskaźnika biznesowego dostępnymi tylko w odniesieniu do informacji dotyczących jednego roku, dane te zgłasza się w kolumnie odpowiadającej ostatniemu rokowi (np. „ostatni rok”). W przypadkach, w których wydaje się to uzasadnione, prognozowane dane szacunkowe uwzględnia się odpowiednio w roku -1 i roku -2, dopóki dane te nie staną się dostępne.
5. Instytucje nie uwzględniają w podpozycjach, które stanowią część obliczeń składnika dotyczącego odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC), żadnych wartości związanych z tymi konkretnymi instytucjami zależnymi, których ILDC oblicza się oddzielnie zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
6. Instytucje nie uwzględniają w podpozycjach, które stanowią część obliczeń składnika dotyczącego odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC), żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej lub bankowości komercyjnej w przypadkach, w których instytucja otrzymała zezwolenie na stosowanie art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.
7. Niemniej jednak w wierszu 1 instytucje zgłaszają łączną kwotę ILDC, w tym kwoty obliczone zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W wierszu EU 1 również zgłasza się ILDC z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3.
8. W opisie dołączonym do wzoru, zgodnie z art. 446 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucje ujawniają uzasadnienia każdego wyłączenia ze wskaźnika biznesowego, z wyjątkiem wyłączenia detalicznych i komercyjnych linii biznesowych uwzględnionych zgodnie z art. 314 ust. 4.
9. Biorąc pod uwagę ścisły związek między wymogami dotyczącymi ujawniania informacji na temat ryzyka operacyjnego a sprawozdaniami finansowymi instytucji, odniesienia do wymogów sprawozdawczych odzwierciedlonych w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451 (FINREP) zostały uwzględnione w instrukcjach.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumna** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| a, b, c | Wartość  Art. 446 ust. 1 lit. d) i art. 314 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Wartość dla pozycji z wykazu, które stanowią część obliczeń wskaźnika biznesowego i jego składników (ILDC, składnika dotyczącego usług (SC) i składnika finansowego (FC)) zgodnie ze standardami rachunkowości mającymi zastosowanie w każdym z ostatnich trzech lat obrachunkowych.  Kwoty zgłasza się po zastosowaniu korekt związanych z połączeniem/przejęciem i zbytą działalnością.  W przypadku FC ujawniane wartości będą odzwierciedlać wartości księgowe ustalone przy użyciu granicy w ujęciu rachunkowym lub ostrożnościowym (PBA) w celu określenia pozycji portfela handlowego i portfela bankowego dla każdego z ostatnich trzech lat obrachunkowych zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| d | Wartości średnie  Art. 314 ust. 2, 5 i 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013  Obliczone wartości składników ILDC, SC i FC oraz średnia wartość powiązanych z nimi elementów składowych obliczona w ciągu ostatnich trzech lat obrachunkowych i odnosząca się do roku T.  Średnią oblicza się, uwzględniając wartości księgowe dla każdego z ostatnich trzech lat. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersz** | **Odniesienia prawne i instrukcje** |
| **1** | **Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC)**  Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, kwot obliczonych zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej i bankowości komercyjnej. |
| **EU 1** | **ILDC związany z pojedynczą instytucją/grupą skonsolidowaną (z wyłączeniem podmiotów uwzględnionych w art. 314 ust. 3)**  Składnik dotyczący odsetek, leasingu i dywidendy (ILDC) obliczony zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, bez uwzględniania danych liczbowych, które stanowią część obliczeń ILDC w przypadkach, w których instytucja stosuje odstępstwo zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **1a** | **Przychody z tytułu odsetek i leasingu**  Suma przychodów z tytułu odsetek od wszystkich aktywów finansowych, innych przychodów z aktywów podlegających leasingowi oraz zysków z aktywów podlegających leasingowi, zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2021/451, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, kwot obliczonych zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **1b** | **Koszty z tytułu odsetek i leasingu**  Suma kosztów z tytułu odsetek od wszystkich zobowiązań finansowych, innych kosztów, kosztów z tytułu aktywów podlegających leasingowi, strat, amortyzacji i utraty wartości aktywów podlegających leasingowi, zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, kwot obliczonych zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **1c** | Aktywa ogółem/składnik dotyczący aktywów  W kolumnie *d* – składnik dotyczący aktywów obliczony zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  W pozostałych kolumnach aktywa ogółem odpowiadają sumie wartości bilansowej brutto sald pieniężnych w bankach centralnych i innych depozytów płatnych na żądanie, dłużnych papierów wartościowych, kredytów i zaliczek, jak również wartości bilansowej instrumentów pochodnych (zabezpieczenia handlowe i ekonomiczne oraz rachunkowość zabezpieczeń) oraz aktywów podlegających leasingowi (wartości niematerialne i prawne). Pozycje te odnoszą się do załącznika V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, kwot obliczonych zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **1d** | Przychody z tytułu dywidendy/składnik dotyczący dywidendy  W kolumnie *d* – składnik dotyczący dywidendy obliczony zgodnie z art. 314 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Instytucje zgłaszają przychody z tytułu dywidendy zgodnie z załącznikiem V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, kwot obliczonych zgodnie z art. 314 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **2** | **Składnik dotyczący usług (SC)**  Składnik dotyczący usług (SC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej i bankowości komercyjnej. |
| **2a** | **Przychody z tytułu opłat i prowizji**  Przychody z tytułu opłat i prowizji, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, obliczone zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **2b** | **Koszty z tytułu opłat i prowizji**  Koszty z tytułu opłat i prowizji, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, obliczone zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **2c** | Pozostałe przychody operacyjne  Pozostałe przychody operacyjne obejmujące: zyski z aktywów trwałych i grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, które nie kwalifikują się jako działalność zaniechana (w przypadku strat wartości traktuje się jako zero) oraz pozostałe przychody operacyjne, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, ale z wyłączeniem przychodów z tytułu leasingu operacyjnego i wszelkich pozycji określonych na podstawie art. 314 ust. 7 rozporządzenia (UE) 2021/451.  Kwotę w tym wierszu oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **2d** | Pozostałe koszty operacyjne  Pozostałe koszty operacyjne obejmujące: straty z tytułu aktywów trwałych i grup do zbycia zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, które nie kwalifikują się jako działalność zaniechana (w przypadku zysków wartość traktuje się jako zero); wszystkie straty, koszty, rezerwy i inne skutki finansowe związane ze zdarzeniami ryzyka operacyjnego i innymi kosztami operacyjnymi, o których mowa w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451, z wyjątkiem pozycji, które zostały już ujawnione w innych częściach niniejszego wzoru, w szczególności z wyłączeniem wszelkich kosztów z tytułu leasingu operacyjnego i z wyłączeniem pozycji określonych zgodnie z art. 314 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.  Kwotę w tym wierszu oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 5 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **3** | Składnik finansowy (FC)  Składnik finansowy (FC) oblicza się zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W przypadku gdy instytucja podlega odstępstwu, o którym mowa w art. 314 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, instytucja ta nie uwzględnia żadnych danych liczbowych z linii biznesowych bankowości detalicznej i bankowości komercyjnej. |
| **3a** | Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego (TB)  Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela handlowego obliczone na podstawie pozycji zawartych we wzorze F 02.00 „Rachunek zysków lub strat” w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451.  Ujawniane wartości będą odzwierciedlać wartości księgowe ustalone przy użyciu granicy w ujęciu rachunkowym lub ostrożnościowym (PBA) w celu określenia pozycji portfela handlowego i portfela bankowego dla każdego z ostatnich trzech lat obrachunkowych zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **3b** | Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego (BB)  Zysk lub strata netto mające zastosowanie do portfela bankowego obliczone na podstawie pozycji zawartych we wzorze F 02.00 „Rachunek zysków lub strat” w załączniku IV do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2021/451.  Ujawniane wartości będą odzwierciedlać wartości księgowe ustalone przy użyciu granicy w ujęciu rachunkowym lub ostrożnościowym (PBA) w celu określenia pozycji portfela handlowego i portfela bankowego dla każdego z ostatnich trzech lat obrachunkowych zgodnie z art. 314 ust. 6 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **EU 3c** | Ujęcie stosowane do ustalenia granicy pomiędzy portfelem bankowym a portfelem handlowym (ujęcie ostrożnościowe lub rachunkowe)  Ujęcie stosowane w dniu odniesienia przy ustalaniu FC: klasyfikacja rachunkowa lub ostrożnościowa (PBA). Podejście to stosuje się konsekwentnie w odniesieniu do kwot ujawnianych za każdy z ostatnich trzech lat obrachunkowych. |
| **4** | Wskaźnik biznesowy  Wskaźnik biznesowy obliczony zgodnie z art. 314 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, stanowiący sumę trzech składników: ILDC, SC i FC. |
| **5** | Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)  Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe obliczony zgodnie z art. 313 rozporządzenia (UE) nr 575/2013: |
| **6a** | Wskaźnik biznesowy z uwzględnieniem wyłączonej zbywanej działalności  Kwota wskaźnika biznesowego z uwzględnieniem wyłączonej zbywanej działalności zgodnie z art. 315 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **6b** | Zmniejszenie wskaźnika biznesowego ze względu na wyłączoną zbywaną działalność  Różnica między wskaźnikiem biznesowym z uwzględnieniem wyłączonej zbywanej działalności (wiersz 6a) a wskaźnikiem biznesowym ogółem (wiersz 4). |
| **EU 6c** | Wpływ połączeń/przejęć na wskaźnik biznesowy  Kwota uwzględniona we wskaźniku biznesowym odpowiadająca składnikom wskaźnika biznesowego ze względu na połączenie lub nabycie podmiotów lub działalności, obliczona zgodnie z art. 315 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |

**Wzór EU OR3 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji na ryzyko.** Wzór o formacie stałym

1. Instytucje ujawniają informacje zawarte we wzorze EU OR3 w zastosowaniu art. 446 ust. 1 lit b) rozporządzenia (UE) nr 575/2013. Niniejszy wzór zawiera informacje na temat obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z art. 312–315 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Wiersz** | **Wyjaśnienie** |
| **1** | **Wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe (BIC)**  W wierszu tym przedstawia się wskaźnik biznesowy skorygowany o współczynniki krańcowe obliczany zgodnie z art. 313 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. |
| **EU 1** | **Wymogi w zakresie funduszy własnych według alternatywnej metody standardowej zgodnie z art. 314 ust. 4**  W tym wierszu ujmuje się wymogi w zakresie funduszy własnych dla linii biznesowych uwzględnianych, w stosownych przypadkach, zgodnie z art. 314 ust. 4 do dnia 31 grudnia 2027 r. lub do czasu udzielenia przez organ sprawujący nadzór skonsolidowany zezwolenia zgodnie z art. 314 ust. 3, w zależności od tego, która z tych dat przypada wcześniej. |
| **2** | Nie dotyczy. |
| **3** | Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (OROF)  Wymogi w zakresie funduszy własnych oblicza się zgodnie z art. 312 rozporządzenia (UE) nr 575/2013. W wierszu tym przedstawia się wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego, które w stosownych przypadkach pokrywają się z sumą BIC i wymogów w zakresie funduszy własnych dla linii biznesowych uwzględnionych zgodnie z art. 314 ust. 4. |
| **4** | Kwoty ekspozycji na ryzyko operacyjne (REA)  Na podstawie art. 92 ust. 3 lit. e) i art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 w wierszu tym ujawnia się wymogi w zakresie funduszy własnych z wiersza 1 pomnożone przez 12,5. |

1. Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, zmienione rozporządzeniem (UE) 2024/1623 ([Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Rozporządzenie - UE - 2024/1623 - PL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)