XXXII PIELIKUMS – Norādījumi par operacionālā riska informācijas atklāšanas veidnēm

**Tabula EU ORA – Kvalitatīva informācija par operacionālo risku.** Elastīga tabula.

1. Iestādes atklāj šajā tabulā ietverto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013[[1]](#footnote-2) 435. panta 1. punktu, 446. panta 1. punkta a) apakšpunktu.
2. Iestādes ievēro turpmāk šajā pielikumā sniegtos norādījumus, lai aizpildītu EBI IT risinājumu XXXI pielikumā ietverto operacionālā riska informācijas atklāšanas tabulu EU ORA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** | |
| **Rindas numurs** | **Paskaidrojums** |
| a) | **Informācijas atklāšana par riska pārvaldības mērķiem un politiku**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta a) apakšpunktu iestādes atklāj informāciju par saviem operacionālā riska pārvaldības mērķiem, politiku, sistēmām un pamatnostādnēm, tajā skaitā par minētā riska pārvaldības stratēģijām un procesiem. |
| b) | **Informācijas atklāšana par operacionālā riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta b) apakšpunktu iestādes atklāj informāciju par operacionālā riska pārvaldības funkcijas struktūru un organizāciju, tajā skaitā informāciju par operacionālā riska pārvaldības funkcijas pilnvarojuma pamatu, tās pilnvarām un pārskatatbildību saskaņā ar iestādes dibināšanas un reglamentējošajiem dokumentiem, kā arī informāciju par kontroles funkciju. |
| c) | **Mērīšanas sistēmas darbības jomas un būtības apraksts**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta c) apakšpunktu iestādes atklāj operacionālā riska mērīšanas sistēmas darbības jomu un būtību (t. i., sistēmas un datus, ko izmanto operacionālā riska noteikšanai, lai aplēstu operacionālā riska kapitāla prasību). |
| d) | **Operacionālā riska ziņošanas sistēmas darbības jomas un būtības apraksts**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta c) apakšpunktu iestādes atklāj informāciju par tādas operacionālā riska ziņošanas sistēmas darbības jomu un būtību, ko izmanto, lai sniegtu ziņojumus izpildvadībai un Direktoru padomei. |
| e) | **Apraksts par riska mazināšanas un riska ierobežošanas politiku un stratēģijām**  Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 435. panta 1. punkta d) apakšpunktu iestādes atklāj informāciju par riska mazināšanas un riska ierobežošanas politiku un stratēģijām, ko izmanto operacionālā riska pārvaldībā, arī, ja operacionālā riska mazināšana tiek panākta, izmantojot politiku (tādā gadījumā iestādes atklāj politiku attiecībā uz riska kultūru, vēlmi uzņemties risku un ārpakalpojumiem), vai ja to panāk, atsakoties no augsta riska uzņēmumiem vai ieviešot kontroles. Iestādes atklāj arī atlikušos riska darījumus, ko absorbē pašas iestādes, vai attiecīgā gadījumā atlikušos riska darījumus, kas tiek pārnesti dažādos veidos, tajā skaitā izmantojot apdrošināšanu. |

**Veidne EU OR1 – Operacionālā riska zaudējumi.** Fiksēta veidne.

1. Iestādes atklāj veidnē EU OR1 ietverto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta a) un b) apakšpunktu. Šajā veidnē sniedz informāciju par operacionālā riska gada zaudējumiem, kas radušies pēdējo 10 gadu laikā, pamatojoties uz radušos zaudējumu uzskaites datumu. Šos operacionālā riska gada zaudējumus aprēķinās saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 316. panta 1. punktu, un tie saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 317. panta 2. punktu ietver visus zaudējumus, kas rodas no visām sabiedrībām, kuras ietilpst konsolidācijas tvērumā, tajā skaitā zaudējumus no apvienotām/iegādātām sabiedrībām (saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 321. panta 1. punktu). Šo informāciju sniedz, ciktāl tā ir pieejama, un dara visu iespējamo, līdz kļūs piemērojams Regulas (ES) Nr. 575/2013 316. panta 3. punkts, 317. panta 9. punkts, 320. panta 3. punkts un 321. panta 2. punkts.
2. Iestādes par katru no pēdējiem 10 gadiem atklāj datus par operacionālā riska zaudējumu gadījumu skaitu un izslēgto operacionālā riska zaudējumu gadījumu skaitu, par operacionālā riska zaudējumu kopējo summu, atskaitot atgūtās summas, un par operacionālā riska zaudējumu kopējo summu, atskaitot atgūtās summas un izslēgtos zaudējumus. Operacionālā riska zaudējumu kopējo gada summu aprēķinās kā visu to neto zaudējumu summu attiecīgajā finanšu gadā, kas aprēķināti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 318. panta 1. punktu un kas ir vienādi ar zaudējumu datu robežvērtībām, kuras attiecīgi noteiktas minētās regulas 319. panta 1. vai 2. punktā, vai pārsniedz tās (t. i., 20 000 EUR un 100 000 EUR). Tomēr zaudējumus, kurus izraisījis kāds kopīgs operacionālā riska notikums vai vairāki notikumi, kas saistīti ar vienu un to pašu operacionālā riska notikumu (“pamatnotikums”), un kuri atzīti dažādos grāmatvedības gados, par pēdējiem 10 gadiem summē, lai noteiktu, vai informācijas atklāšanas robežvērtība ir pārsniegta. Informācija par zaudējumiem un korekcijām būtu jāatklāj, ievērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 317. panta 3. punkta c) apakšpunktu un 318. pantu. Šīs summas atklāj tajā gadā, kurā tās iegrāmatotas finanšu pārskatos.
3. Veidnei pievienotajā izklāsta daļā iestādes atklāj tādu pamatojumu apkopojumu, kas norādīti ārkārtas operacionālā riska notikumu izslēgšanai no gada operacionālā riska zaudējumu aprēķina, saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta b) apakšpunktu.
4. Iestādes apkopotā veidā atklāj arī jebkādu būtisku informāciju, kas varētu palīdzēt lietotājiem izprast iestāžu vēsturiskos zaudējumus, atgūtās summas un obligātās rezerves, izņemot konfidenciālu un īpašumtiesību informāciju.

|  |  |
| --- | --- |
| **Aile** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| a–j | **Gads (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Attiecīgajā rindā norādītā pēdējo 10 finanšu gadu vērtība. |
| k | **10 gadu vidējais rādītājs**  Attiecīgajā rindā norādīto pēdējo 10 gadu vērtību vidējā vērtība. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rinda** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **1.** | **Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, atskaitot atgūtās summas (bez izslēgšanas)**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta a) apakšpunkts un 316. panta 1. punkts.  Rindā atklāj kopējo zaudējumu summu, atskaitot atgūtās summas, kas izriet no zaudējumu notikumiem, kuri pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 20 000 EUR, par katru no pēdējiem 10 pārskata periodiem, ieskaitot zaudējumus no apvienošanās un iegādes. Zaudējumus, kurus izraisījis kāds kopīgs operacionālā riska notikums vai vairāki notikumi, kas saistīti ar vienu un to pašu operacionālā riska notikumu, un kuri atzīti dažādos grāmatvedības gados, par pēdējiem 10 gadiem summē, lai noteiktu, vai informācijas atklāšanas robežvērtība ir pārsniegta. Aprēķinot posteni šai rindai, ņem vērā arī gada laikā notikušos operacionālā riska ārkārtas notikumus, kuri vairs neattiecas uz iestādes riska profilu un attiecībā uz kuriem iestāde ir saņēmusi kompetentās iestādes atļauju tos izslēgt no iestādes gada operacionālā riska zaudējumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 320. panta 1. punktu. |
| **2.** | **Kopējais operacionālā riska zaudējumu apjoms**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta a) apakšpunkts un 316. panta 1. punkts.  Kopējais operacionālā riska zaudējumu apjoms, kas pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 20 000 EUR. |
| **3.** | **Izslēgto operacionālā riska zaudējumu kopsumma**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta b) apakšpunkts un 320. panta 1. punkts.  Kopējās neto zaudējumu summas, kas pārsniedz zaudējumu robežvērtību 20 000 EUR un kas tika izslēgtas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 320. panta 1. punktu, par katru no pēdējiem 10 pārskata periodiem. |
| **4.** | Izslēgto operacionālā riska notikumu kopējais skaits  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta b) apakšpunkts un 320. panta 1. punkts.  To ārkārtas operacionālā riska notikumu kopējais skaits, kas pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 20 000 EUR un kas tika izslēgti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 320. panta 1. punktu, par katru no pēdējiem 10 pārskata periodiem. |
| **5.** | Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, no kuras atskaitītas atgūtās summas un izslēgtie zaudējumi  Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, no kuras atskaitītas 1. rindā uzrādītās atgūtās summas un 3. rindā uzrādītie izslēgtie zaudējumi. |
| **6.** | **Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, atskaitot atgūtās summas (bez izslēgšanas)**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta a) apakšpunkts un 316. panta 1. punkts.  Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, no kuras atskaitītas atgūtās summas, kas izriet no zaudējumu notikumiem, kuri pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 100 000 EUR, par katru no pēdējiem 10 pārskata periodiem, ietverot zaudējumus no apvienošanās un iegādes. Zaudējumus, kurus izraisījis kāds kopīgs operacionālā riska notikums vai vairāki notikumi, kas saistīti ar vienu un to pašu operacionālā riska notikumu, un kuri atzīti dažādos grāmatvedības gados, par pēdējiem 10 gadiem summē, lai noteiktu, vai informācijas atklāšanas robežvērtība ir pārsniegta. Aprēķinot posteni šai rindai, ņem vērā arī gada laikā notikušos operacionālā riska ārkārtas notikumus, kuri vairs neattiecas uz iestādes riska profilu un attiecībā uz kuriem iestāde ir saņēmusi kompetentās iestādes atļauju tos izslēgt no iestādes gada operacionālā riska zaudējumiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 320. panta 1. punktu. |
| **7.** | **Kopējais operacionālā riska zaudējumu apjoms**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta a) apakšpunkts un 316. panta 1. punkts.  Kopējais operacionālā riska zaudējumu apjoms, kas pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 100 000 EUR. |
| **8.** | **Izslēgto operacionālā riska zaudējumu kopsumma**  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta b) apakšpunkts un 320. panta 1. punkts.  Kopējās neto zaudējumu summas, kas pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 100 000 EUR un kas izslēgtas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 320. panta 1. punktu, par katru no pēdējiem 10 pārskata periodiem. |
| **9.** | Izslēgto operacionālā riska notikumu kopējais skaits  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 2. punkta b) apakšpunkts un 320. panta 1. punkts.  To ārkārtas operacionālā riska notikumu kopējais skaits, kas pārsniedz zaudējumu notikuma robežvērtību 100 000 EUR un kas tika izslēgti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 320. panta 1. punktu, par katru no pēdējiem 10 pārskata periodiem. |
| **10.** | Operacionālā riska zaudējumu kopsumma, no kuras atskaitītas atgūtās summas un izslēgtie zaudējumi  Rindā atklāj operacionālā riska zaudējumu kopsummu, no kuras atskaitīta 6. rindā uzrādītā atgūtā summa un 8. rindā uzrādītā izslēgto zaudējumu summa. |
| **11.** | Neattiecas. |
| **12.** | Neattiecas. |
| **13.** | Neattiecas. |

**Veidne EU OR2 – Uzņēmējdarbības rādītājs, sastāvdaļas un apakšsastāvdaļas.** Fiksēta veidne.

1. Iestādes atklāj veidnē EU OR2 ietverto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 1. punkta c) un d) apakšpunktu. Šajā veidnē sniedz informāciju par uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļas (*BIC)* aprēķināšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 313. pantu un par uzņēmējdarbības rādītāja (*BI*), sastāvdaļu un apakšsastāvdaļu aprēķināšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. pantu. Turklāt šajā veidnē sniedz arī informāciju par summām, kas izslēgtas no uzņēmējdarbības rādītāja saistībā ar atsavinātajām sabiedrībām vai darbībām saskaņā ar 315. panta 2. punktu.
2. Iestādes atklāj informāciju par pēdējiem trim finanšu gadiem par to posteņu attiecīgā saraksta summu, kas vajadzīgi, lai aprēķinātu tās *BI* apakšsastāvdaļas, kuras palīdz aprēķināt pašu kapitāla prasības attiecībā uz operacionālo risku.
3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 8. punktu, ja vēsturiskie dati nav pieejami, iestādes sniedz informāciju, pamatojoties uz darījumu prognožu aplēsēm.
4. Ja dati par detalizētajiem posteņiem, kas iekļauti *BI* sastāvdaļās, iestādēm ir pieejami par mazāk nekā trim gadiem, attiecīgajās veidnes ailēs pēc prioritātes iedala pieejamos vēsturiskos datus. Ja iestādēm pieejamie vēsturiskie dati saistībā ar *BI* sastāvdaļām ietver tikai viena gada informāciju, šos datus uzrāda ailē, kas atbilst pēdējam gadam (piemēram, “pēdējais gads”). Ja tas šķiet pamatoti, prognožu aplēses iekļauj attiecīgi −1. un −2. gadā, līdz šie dati kļūst pieejami.
5. Apakšposteņos, kas ir daļa no procentu, nomas līgumu un dividenžu sastāvdaļas (*ILDC*) aprēķina, iestādes neiekļauj nevienu skaitli, kas saistīts ar tām konkrētajām meitasiestādēm, kuru *ILDC* aprēķina atsevišķi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu.
6. Gadījumos, kad iestāde ir saņēmusi atļauju piemērot Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktu, apakšposteņos, kas ir daļa no procentu, nomas līgumu un dividenžu sastāvdaļas (*ILDC*) aprēķina, iestādes neiekļauj nevienu skaitli, kas saistīts ar banku pakalpojumiem privātpersonām un MVU vai korporatīvajiem klientiem.
7. Tomēr iestādes 1. rindā uzrāda kopējo *ILDC* summu, tajā skaitā summas, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. EU 1. rindā uzrāda arī *ILDC*, izņemot sabiedrības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts.
8. Pievienotajā izklāsta daļā saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 1. punktu iestādes atklāj pamatojumu katrai izslēgšanai no uzņēmējdarbības rādītāja, izņemot to privātpersonu un MVU un korporatīvo klientu apkalpošanas darbību izslēgšanu, kas aplūkotas 314. panta 4. punktā.
9. Ņemot vērā ciešo saikni starp operacionālā riska atklāšanas prasībām un iestādes finanšu pārskatiem, norādēs visur ir atspoguļotas atsauces uz pārskatu sniegšanas prasībām, kas atspoguļotas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 (*FINREP*) V pielikumā.

|  |  |
| --- | --- |
| **Aile** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| a, b un c | Vērtība  Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 1. punkta d) apakšpunkts un 314. panta 1. punkts.  To posteņu saraksta vērtība, kas ir daļa no *BI* un tā sastāvdaļu aprēķina (*ILDC*, pakalpojuma sastāvdaļas (*SC*) un finanšu sastāvdaļas (*FC*) aprēķins) saskaņā ar grāmatvedības standartiem, kas piemērojami katrā no pēdējiem trim finanšu gadiem.  Summas uzrāda pēc korekciju piemērošanas saistībā ar apvienošanos/iegādi un pārtrauktajām darbībām.  Attiecībā uz *FC* atklājamās vērtības atspoguļos uzskaites vērtības, kas noteiktas, izmantojot grāmatvedības robežu vai prudenciālo robežu (*PBA*), lai identificētu tirdzniecības portfeļa un bankas portfeļa posteņus par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. |
| d | Vidējās vērtības  Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2., 5. un 6. punkts.  Sastāvdaļu *ILDC*, *SC* un *FC* aprēķinātās vērtības un to saistīto apakšsastāvdaļu vidējā vērtība, kas aprēķināta par pēdējiem trim finanšu gadiem un attiecas uz T gadu.  Vidējo vērtību aprēķina, ņemot vērā uzskaites vērtības katram no pēdējiem trim gadiem. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rinda** | **Atsauces uz tiesību aktiem un norādījumi** |
| **1.** | **Procentu, nomas līgumu un dividenžu sastāvdaļa (*ILDC*)**  Procentu, nomas līgumu un dividenžu sastāvdaļu (*ILDC*) aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu, attiecīgā gadījumā iekļaujot summas, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. Ja iestādei piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minēto atkāpi, iestāde neiekļauj nekādus skaitļus par banku pakalpojumiem privātpersonām un MVU vai korporatīvajiem klientiem. |
| **EU 1.** | ***ILDC*, kas saistīta ar atsevišķu iestādi / konsolidēto grupu (izņemot sabiedrības, uz kurām attiecas 314. panta 3. punkts)**  Procentu, nomas līgumu un dividenžu sastāvdaļa (*ILDC*), kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu, neietverot nekādus skaitļus, kuri ir daļa no *ILDC* aprēķina, gadījumos, kad iestāde piemēro atkāpi saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. |
| **1.a** | **Procentu un nomas ienākumi**  Procentu ienākumu no visiem finanšu aktīviem, citu ienākumu no nomas aktīviem un peļņas no nomas aktīviem summa saskaņā ar Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumu, attiecīgā gadījumā ieskaitot summas, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. |
| **1.b** | **Procentu un nomas izdevumi**  Procentu izdevumu no visām finanšu saistībām, citu izdevumu, izdevumu no nomas aktīviem, zaudējumu, nolietojuma un nomas aktīvu vērtības samazinājuma summa, kā minēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumā, attiecīgā gadījumā ieskaitot summas, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. |
| **1.c** | Aktīvi / aktīvu sastāvdaļa kopā  d) ailē – aktīvu sastāvdaļa, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu.  Citās ailēs aktīvu kopsumma atbilst summai, ko veido naudas atlikumu centrālajās bankās un citu beztermiņa noguldījumu, parāda vērtspapīru, aizdevumu un avansu bruto uzskaites vērtība, kā arī atvasināto instrumentu (tirdzniecības un ekonomikas riska ierobežošanas pozīcijas un riska ierobežošanas uzskaite) neto aktīvu vērtība un to aktīvu uzskaites vērtība, uz kuriem attiecas nomas līgumi (materiālie un nemateriālie aktīvi). Šie posteņi attiecas uz Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumu, attiecīgā gadījumā ietverot summas, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. |
| **1.d** | Dividenžu ienākumi / dividenžu sastāvdaļa  d) ailē – dividenžu sastāvdaļa, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 2. punktu.  Iestādes ziņo par dividenžu ienākumiem saskaņā ar Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumu, attiecīgā gadījumā ietverot summas, kas aprēķinātas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 3. punktu. |
| **2.** | **Pakalpojumu sastāvdaļa (*SC*)**  Pakalpojumu sastāvdaļa (*SC*), ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. Ja iestādei piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minēto atkāpi, iestāde neiekļauj nekādus skaitļus par banku pakalpojumiem privātpersonām un MVU vai korporatīvajiem klientiem. |
| **2.a** | **Maksu un komisijas naudas ienākumi**  Maksu un komisijas naudas ienākumi, kas minēti Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumā un aprēķināti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| **2.b** | **Maksu un komisijas naudas izdevumi**  Maksu un komisijas naudas izdevumi, kas minēti Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumā un aprēķināti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| **2.c** | Citi darbības ienākumi  Citi darbības ienākumi, t. sk. peļņa no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas un nekvalificējas kā pārtrauktas darbības (zaudējumu gadījumā vērtības uzskata par nulli), un citi pamatdarbības ienākumi, kā minēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumā, bet neskaitot ienākumus no operatīvās nomas un jebkuru posteni, kas noteikts saskaņā ar Regulas (ES) 2021/451 314. panta 7. punktu.  Šīs rindas summu aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| **2.d** | Pārējie pamatdarbības izdevumi  Pārējie pamatdarbības izdevumi, t. sk. zaudējumi no ilgtermiņa aktīviem un atsavināmām grupām, kas klasificētas kā pārdošanai turētas un nekvalificējas kā pārtrauktas darbības (peļņas gadījumā vērtību uzskata par nulli); visi zaudējumi, izdevumi, uzkrājumi un cita finansiālā ietekme, kas saistīta ar operacionālā riska notikumiem un citiem pamatdarbības izdevumiem, kā minēts Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 V pielikumā, izņemot tos posteņus, kuri jau ir atklāti citās šīs veidnes daļās, jo īpaši izslēdzot jebkādus izdevumus par operatīvo nomu un izslēdzot posteņus, kas noteikti saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 7. punktu.  Šīs rindas summu aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 5. punktu. |
| **3.** | Finanšu sastāvdaļa (*FC*)  Finanšu sastāvdaļa (*FC*), ko aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. Ja iestādei piemēro Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 4. punktā minēto atkāpi, iestāde neiekļauj nekādus skaitļus par banku pakalpojumiem privātpersonām un MVU vai korporatīvajiem klientiem. |
| **3.a** | Tirdzniecības portfelim piemērojamā neto peļņa vai zaudējumi (*TB*)  Tirdzniecības portfelim piemērojamā neto peļņa vai zaudējumi, kas aprēķināti, pamatojoties uz posteņiem, kuri iekļauti Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 IV pielikuma veidnē F 02.00 “Peļņas vai zaudējumu aprēķins”.  Atklājamās vērtības atspoguļos uzskaites vērtības, kas noteiktas, izmantojot grāmatvedības robežu vai prudenciālo robežu (*PBA*), lai identificētu tirdzniecības portfeļa un bankas portfeļa posteņus par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. |
| **3.b** | Neto peļņa vai zaudējumi, kas piemērojami bankas portfelim (*BB*)  Bankas portfelim piemērojamā neto peļņa vai zaudējumi, kas aprēķināti, pamatojoties uz posteņiem, kuri iekļauti Komisijas Īstenošanas regulas (ES) 2021/451 IV pielikuma veidnē F 02.00 “Peļņas vai zaudējumu aprēķins”.  Atklājamās vērtības atspoguļos uzskaites vērtības, kas noteiktas, izmantojot grāmatvedības robežu vai prudenciālo robežu (*PBA*), lai identificētu tirdzniecības portfeļa un bankas portfeļa posteņus par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 6. punktu. |
| **EU 3.c** | Pieeja, kas izmantota, lai noteiktu *TB*/*BB* robežu (*PBA* vai grāmatvedības pieeja)  Atsauces datumā izmantotā pieeja *FC* noteikšanai: grāmatvedības vai prudenciālā klasifikācija (*PBA*). Šo pieeju konsekventi izmanto attiecībā uz summām, kas uzrādītas par katru no pēdējiem trim finanšu gadiem. |
| **4.** | Uzņēmējdarbības rādītājs (*BI*)  *BI*, kas aprēķināts saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 314. panta 1. punktu un ir trīs sastāvdaļu – *ILDC*, *SC* un *MK* – summa. |
| **5.** | Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (*BIC*)  *BIC*, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 313. pantu. |
| **6.a** | *BI*, ieskaitot izslēgtās pārtrauktās darbības  *BI* summa, ieskaitot izslēgtās pārtrauktās darbības saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 2. punktu. |
| **6.b** | *BI* samazinājums izslēgto pārtraukto darbību dēļ  Starpība starp *BI*, ieskaitot pārtrauktās darbības (6.a rinda), un kopējo *BI* (4. rinda). |
| **EU 6.c** | Apvienošanās/iegādes ietekme uz *BI*  *BI* iekļautā summa, kas atbilst *BI* sastāvdaļām, kuras nosaka apvienotās vai iegādātās sabiedrības vai darbības, un ko aprēķina, kā minēts Regulas (ES) Nr. 575/2013 315. panta 1. punktā. |

**Veidne EU OR3 – Operacionālā riska pašu kapitāla prasības un riska darījumu vērtības.** Fiksēta veidne.

1. Iestādes atklāj veidnē EU OR3 ietverto informāciju, piemērojot Regulas (ES) Nr. 575/2013 446. panta 1. punkta b) apakšpunktu. Šajā veidnē sniegta informācija par pašu kapitāla prasību aprēķināšanu attiecībā uz operacionālo risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 312.–315. pantu.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rinda** | **Paskaidrojums** |
| **1.** | **Uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļa (*BIC*)**  Šajā rindā norāda uzņēmējdarbības rādītāja sastāvdaļu, kas aprēķināta saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 313. pantu. |
| **EU 1.** | **Alternatīvā standartizētā pieeja (*ASP*) pašu kapitāla prasību (*OROF*) aprēķināšanai saskaņā ar 314. panta 4. punktu**  Šajā rindā attiecīgā gadījumā iekļauj pašu kapitāla prasības darbības jomām, kas aplūkotas 314. panta 4. punktā, līdz 2027. gada 31. decembrim vai līdz brīdim, kad konsolidētās uzraudzības iestāde piešķir atļauju saskaņā ar 314. panta 3. punktu, atkarībā no tā, kas notiek agrāk. |
| **2.** | Neattiecas. |
| **3.** | Minimālā nepieciešamā pašu kapitāla prasības attiecībā uz operacionālo risku  Pašu kapitāla prasības aprēķina saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 312. pantu. Šajā rindā uzrāda pašu kapitāla prasības attiecībā uz operacionālo risku, kas attiecīgā gadījumā sakrīt ar summu, kuru veido *BIC* un pašu kapitāla prasības darbības jomām, kuras aplūkotas 314. panta 4. punktā. |
| **4.** | Operacionālā riska riska darījumu vērtības (*REA*)  Pamatojoties uz Regulas (ES) Nr. 575/2013 92. panta 3. punkta e) apakšpunktu un 92. panta 4. punktu, šajā rindā atklāj 1. rindā norādītās pašu kapitāla prasības, kas reizinātas ar 12,5. |

1. Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) Nr. 575/2013 (2013. gada 26. jūnijs) par prudenciālajām prasībām attiecībā uz kredītiestādēm, un ar ko groza Regulu (ES) Nr. 648/2012, kas grozīta ar Regulu (ES) 2024/1623 ([OV L 176, 27.6.2013., 1. lpp.](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Regula – ES – 2024/1623 – LV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)