LIITE XXXII – Operatiivisen riskin julkistamislomakkeita koskevat ohjeet

**Lomake EU ORA – Operatiivista riskiä koskevat laadulliset tiedot.** Joustava lomake

1. Laitosten on julkistettava tähän lomakkeeseen sisältyvät tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013[[1]](#footnote-2) 435 artiklan 1 kohdan ja 446 artiklan 1 kohdan a alakohtaa noudattaen.
2. Laitosten on noudatettava tässä liitteessä jäljempänä annettuja ohjeita täyttääkseen EPV:n tietoteknisten ratkaisujen liitteessä XXXI olevan operatiivisen riskin julkistamislomakkeen EU ORA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Lainsäädäntöviitteet ja ohjeet** | |
| **Rivinumero** | **Selitys** |
| a | **Riskienhallintatavoitteiden ja -käytänteiden julkistaminen**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan a alakohdan mukaan laitosten on julkistettava operatiivisten riskien hallintatavoitteensa, -käytänteensä, -kehyksensä ja -suuntaviivansa sekä riskien hallinnassa sovellettavat strategiat ja prosessit. |
| b | **Operatiivisen riskin hallintatoiminnon rakenteen ja organisaation julkistaminen**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan b alakohdan mukaan laitosten on julkistettava operatiivisen riskin hallintatoiminnon rakenne ja organisaatio, myös tiedot operatiivisen riskin hallintatoiminnon perustamis- ja hallintoasiakirjojen mukaisesta hyväksynnästä, valtuuksista ja vastuuvelvollisuudesta sekä valvontatoiminnosta. |
| c | **Kuvaus mittaamisessa sovellettavan järjestelmän laajuudesta ja luonteesta**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaan laitosten on julkistettava operatiivisten riskien mittaamisessa sovellettavan järjestelmän laajuus ja luonne (esim. järjestelmät ja data, joilla mitataan operatiivista riskiä ja arvioidaan operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimuksia). |
| d | **Kuvaus operatiivisen riskin raportointikehyksen laajuudesta ja luonteesta**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaan laitosten on julkistettava operatiivisen riskin raportointikehyksen laajuus ja luonne toimeenpanevalle johdolle ja hallitukselle. |
| e | **Kuvaus käytänteistä ja strategioista, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 435 artiklan 1 kohdan d alakohdan mukaan laitosten on julkistettava käytänteet ja strategiat, joilla suojaudutaan riskeiltä ja vähennetään niitä operatiivisten riskien hallinnassa, myös silloin, kun operatiivisilta riskeiltä suojaudutaan erityisillä käytänteillä (jolloin laitosten on julkistettava riskikulttuuria, riskinottohalua ja ulkoistamista koskevat käytänteet), luopumalla suuririskisestä liiketoiminnasta tai ottamalla käyttöön valvontatoimia. Laitosten on myös julkistettava jäljellä olevat vastuut, jotka laitokset itse kattavat, tai tapauksen mukaan jäljellä olevat vastuut, joita siirretään eri tavoilla, kuten vakuutusten kautta. |

**Lomake EU OR1 – Operatiivisen riskin aiheuttamat tappiot** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava lomakkeeseen EU OR1 sisältyvät tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan a ja b alakohtaa noudattaen. Lomakkeessa annetaan tietoja vuotuisista operatiivisen riskin aiheuttamista tappioista kymmenen viimeisen vuoden ajalta aiheutuneiden tappioiden kirjaamispäivämäärän perusteella. Operatiivisen riskin aiheuttamat vuotuiset tappiot lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan 1 kohdan mukaisesti, ja ne kattavat asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 2 kohdan nojalla kaikki tappiot, jotka johtuvat kaikista konsolidoinnin piiriin kuuluvista yhteisöistä, mukaan lukien sulautettujen/hankittujen yritysten tappiot (asetuksen (EU) N:o 575/2013 321 artiklan 1 kohdan mukaisesti). Laitosten on annettava nämä tiedot siltä osin kuin ne ovat saatavilla ja parhaan kykynsä mukaan, kunnes sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 316 artiklan 3 kohtaa, 317 artiklan 9 kohtaa, 320 artiklan 3 kohtaa ja 321 artiklan 2 kohtaa.
2. Laitosten on ilmoitettava kultakin viimeksi kuluneelta kymmeneltä vuodelta tiedot operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden määrästä, poisjätettyjen operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden määrästä, operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärästä, josta on vähennetty takaisinperinnät, ja operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärästä, josta on vähennetty takaisinperinnät ja poisjätetyt tappiot. Vuotuinen operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä lasketaan kaikkien sellaisten asetuksen (EU) N:o 575/2013 318 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettujen tietyn tilikauden nettotappioiden summana, jotka ovat yhtä suuria tai suurempia kuin kyseisen asetuksen 319 artiklan 1 tai 2 kohdassa säädetyt tappiotietojen raja-arvot (eli 20 000 euroa ja 100 000 euroa). Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät samaan operatiivisen riskin aiheuttavaan tapahtumaan (ns. perustapahtuma), ja jotka on kirjattu eri tilikausina, on kuitenkin laskettava yhteen viimeisten kymmenen vuoden ajalta sen määrittämiseksi, ylittyykö julkistamiskynnys vai ei. Tappiot ja mukautukset olisi julkistettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 317 artiklan 3 kohdan c alakohdan ja 318 artiklan mukaisesti. Määrät on julkistettava sen vuoden kohdalla, jona ne on kirjattu tilinpäätökseen.
3. Laitosten on ilmoitettava asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan b alakohdan mukaisesti liitteenä olevassa selostuksessa kootusti perustelut poikkeuksellisille operatiivisen riskin aiheuttaville tapahtumille, jotka on jätetty pois vuotuisten operatiivisen riskin aiheuttavien tappioiden laskennasta.
4. Laitosten on myös ilmoitettava kootusti kaikki olennaiset tiedot, jotka voivat auttaa käyttäjiä ymmärtämään laitosten aiempia tappioita, takaisinperintöjä ja lakisääteisiä rahastoja, lukuun ottamatta luottamuksellisia ja yksityisiä tietoja.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarake** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| a–j | **Vuosi (T, T-1, T-2, T-3, T-4, T-5, T-6, T-7, T-8, T-9)**  Vastaavalla rivillä ilmoitettu arvo kymmeneltä viimeksi kuluneelta tilikaudelta. |
| k | **10 vuoden keskiarvo**  Vastaavalla rivillä ilmoitettujen arvojen keskiarvo kymmeneltä viimeksi kuluneelta vuodelta. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| **1** | **Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty takaisinperinnät (ilman poisjättöjä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 316 artiklan 1 kohta.  Rivillä ilmoitetaan 20 000 euron raja-arvon ylittävistä tappiotapahtumista johtuvien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty takaisinperinnät, kultakin kymmeneltä viimeiseltä raportointikaudelta, mukaan lukien sulautumisista ja yritysostoista aiheutuneet tappiot. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät samaan operatiivisen riskin aiheuttavaan tapahtumaan ja jotka on kirjattu eri tilikausina, on laskettava yhteen viimeisten kymmenen vuoden ajalta sen määrittämiseksi, ylittyykö julkistamiskynnys vai ei. Poikkeuksellisen operatiivisen riskin aiheuttavat tapahtumat, jotka eivät enää ole merkityksellisiä laitoksen riskiprofiilin kannalta ja joiden osalta laitos on saanut toimivaltaiselta viranomaiselta luvan jättää ne laitoksen vuotuisten operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti, on kuitenkin otettava huomioon tälle riville kuuluvan erän laskennassa. |
| **2** | **Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 316 artiklan 1 kohta.  Tappiotapahtumille asetetun 20 000 euron raja-arvon ylittävien operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä. |
| **3** | **Poisjätettyjen operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 320 artiklan 1 kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti poisjätettyjen 20 000 euron raja-arvon ylittävien tappioiden kokonaismäärä nettona, kultakin kymmeneltä viimeiseltä raportointikaudelta. |
| **4** | Poisjätettyjen operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kokonaismäärä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 320 artiklan 1 kohta.  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti poisjätettyjen 20 000 euron raja-arvon ylittävien poikkeuksellisen operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kokonaismäärä kultakin kymmeneltä viimeiseltä raportointikaudelta. |
| **5** | Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty takaisinperinnät ja poisjätetyt tappiot  Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty rivillä 1 julkistetut takaisinperinnät ja rivillä 3 julkistetut poisjätetyt tappiot. |
| **6** | **Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty takaisinperinnät (ilman poisjättöjä)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 316 artiklan 1 kohta  Tappiotapahtumille asetetun 100 000 euron raja-arvon ylittävistä tappiotapahtumista johtuvien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty takaisinperinnät, kultakin kymmeneltä viimeiseltä raportointikaudelta, mukaan lukien sulautumisista ja yritysostoista aiheutuneet tappiot. Tappiot, jotka johtuvat operatiivisen riskin aiheuttavasta yleisestä tapahtumasta tai useista tapahtumista, jotka liittyvät samaan operatiivisen riskin aiheuttavaan tapahtumaan ja jotka on kirjattu eri tilikausina, on laskettava yhteen viimeisten kymmenen vuoden ajalta sen määrittämiseksi, ylittyykö julkistamiskynnys vai ei. Poikkeuksellisen operatiivisen riskin aiheuttavat tapahtumat, jotka eivät enää ole merkityksellisiä laitoksen riskiprofiilin kannalta ja joiden osalta laitos on saanut toimivaltaiselta viranomaiselta luvan jättää ne laitoksen vuotuisten operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti, on kuitenkin otettava huomioon tälle riville kuuluvan erän laskennassa. |
| **7** | **Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan a alakohta ja 316 artiklan 1 kohta  Tappiotapahtumille asetetun 100 000 euron raja-arvon ylittävien operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä. |
| **8** | **Poisjätettyjen operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 320 artiklan 1 kohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti poisjätettyjen 100 000 euron raja-arvon ylittävien nettotappioiden määrä kultakin kymmeneltä viimeiseltä raportointikaudelta. |
| **9** | Poisjätettyjen operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kokonaismäärä  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 2 kohdan b alakohta ja 320 artiklan 1 kohta  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 320 artiklan 1 kohdan mukaisesti poisjätettyjen 100 000 euron raja-arvon ylittävien poikkeuksellisen operatiivisen riskin aiheuttavien tapahtumien kokonaismäärä kultakin kymmeneltä viimeiseltä raportointikaudelta. |
| **10** | Operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty takaisinperinnät ja poisjätetyt tappiot  Rivillä julkistetaan operatiivisen riskin aiheuttamien tappioiden kokonaismäärä, josta on vähennetty rivillä 6 julkistetut takaisinperinnät ja rivillä 8 julkistetut poisjätettyjen tappiot. |
| **11** | Ei sovelleta. |
| **12** | Ei sovelleta. |
| **13** | Ei sovelleta. |

**Lomake EU OR2 – Liiketoimintaindikaattori, komponentit ja alakomponentit** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava lomakkeeseen EU OR2 sisältyvät tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 1 kohdan c ja d alakohtaa noudattaen. Tässä lomakkeessa annetaan tietoja liiketoimintaindikaattorikomponentin (BIC) laskennasta asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artiklan mukaisesti sekä liiketoimintaindikaattorin, komponenttien ja alakomponenttien laskennasta asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan mukaisesti. Lisäksi lomakkeessa annetaan tietoja luovutettuihin yhteisöihin tai toimintoihin liittyvistä liiketoimintaindikaattorista pois jätetyistä määristä 315 artiklan 2 kohdan mukaisesti.
2. Laitosten on julkistettava kolmen viimeksi kuluneen tilikauden tiedot sellaisten erien osalta, joita edellytetään laskettaessa liiketoimintaindikaattorin alakomponentteja, jotka vaikuttavat operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimuksien laskentaan.
3. Jos historiallisia tietoja ei ole saatavilla, laitosten on asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 8 kohtaa noudattaen ilmoitettava ennakoidut liiketoiminnalliset estimaatit.
4. Jos laitoksella on liiketoimintaindikaattorin komponenttien eriä koskevat tiedot alle kolmen vuoden ajalta, saatavissa olevat historialliset tiedot luokitellaan prioriteettijärjestyksessä vastaaviin lomakkeen sarakkeisiin. Jos laitoksella on liiketoimintaindikaattorin komponentteja koskevat historialliset tiedot vain yhden vuoden ajalta, tiedot on ilmoitettava viimeisintä vuotta koskevassa sarakkeessa (esim. ”viime vuosi”). Jos se vaikuttaa tarkoituksenmukaiselta, ennakoidut estimaatit sisällytetään kohtiin Vuosi -1 ja Vuosi -2, kunnes tiedot ovat saatavilla.
5. Laitokset eivät saa sisällyttää korko-, leasing- ja osinkokomponentin (ILDC) laskentaan kuuluviin alatekijöihin mitään lukuja, jotka liittyvät sellaisiin tytäryrityksinä toimiviin laitoksiin, joiden ILDC-arvo on laskettava erikseen asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti.
6. Laitokset, jotka ovat saaneet luvan soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohtaa, eivät saa sisällyttää korko-, leasing- ja osinkokomponentin (ILDC) laskentaan kuuluviin alaeriin mitään lukuja, jotka liittyvät vähittäispankkitoiminnan ja/tai yritysrahoituksen liiketoiminta-alaan.
7. Laitosten on kuitenkin ilmoitettava rivillä 1 korko-, leasing- ja osinkokomponentin kokonaismäärä mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketut määrät. Rivillä EU 1 ilmoitetaan korko-, leasing- ja osinkokomponentti myös lukuun ottamatta 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettuja yhteisöjä.
8. Laitosten on julkistettava liitteenä olevassa selostuksessa asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 1 kohdan mukaisesti perustelut jokaiselle liiketoimintaindikaattorista poisjättämiselle lukuun ottamatta 314 artiklan 4 kohdan mukaista vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alan poisjättämistä.
9. Koska operatiivista riskiä koskevat julkistamisvaatimukset ja laitoksen tilinpäätösasiakirjat liittyvät läheisesti toisiinsa, viittaukset täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 (FINREP) liitteessä V esitettyihin raportointivaatimuksiin on ohjeissa otettu huomioon.

|  |  |
| --- | --- |
| **Sarake** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| a, b, c | Arvo  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 1 kohdan d alakohta ja 314 artiklan 1 kohta.  Niiden erien arvo, jotka ovat osa liiketoimintaindikaattorin ja sen komponenttien laskentaa (ILDC, palvelukomponentti (SC) ja rahoituskomponentti (FC)), kultakin kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta sovellettavien tilinpäätösstandardien mukaisesti.  Määrät on ilmoitettava sulautumisiin/hankintoihin ja luovutettuun toimintaan liittyvien oikaisujen soveltamisen jälkeen.  Rahoituskomponentin osalta julkistettavien arvojen on heijastettava kirjanpitoarvoja, jotka on määritetty käyttämällä kirjanpito- tai vakavaraisuusrajaa, jotta kaupankäyntivaraston erät ja kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät voidaan yksilöidä kultakin kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| d | Keskiarvot  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2, 5 ja 6 kohta.  Komponenttien ILDC, SC ja FC lasketut arvot ja niihin liittyvien alakomponenttien keskiarvo kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta käyttäen viitevuotena vuotta T.  Keskiarvo lasketaan ottamalla huomioon kunkin kolmen viimeksi kuluneen vuoden kirjanpitoarvot. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi** | **Lainsäädäntöviittaukset ja ohjeet** |
| **1** | **Korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC)**  Korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC) lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti, tarvittaessa mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketut määrät. Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| **EU 1** | **Yksittäiseen laitokseen / konsolidoituun konserniin liittyvä ILDC (pois lukien 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitetut yhteisöt)**  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettu korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC) ilman ILDC:n laskentaan sisältyviä lukuja tapauksissa, joissa laitos soveltaa asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua poikkeusta. |
| **1a** | **Korko- ja leasingtuotot**  Kaikista rahoitusvaroista saatavien korkotuottojen ja muiden leasing-omaisuuseristä saatavien tuottojen ja voittojen summa täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteen V mukaisesti, tarvittaessa mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketut määrät. |
| **1b** | **Korko- ja leasingkulut**  Kaikkien rahoitusvelasta aiheutuvien korkokulujen, muiden kulujen, leasing-omaisuuseristä aiheutuvien kulujen, tappioiden, leasing-omaisuuserien poistojen ja arvonalentumien summa komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteen V mukaisesti, tarvittaessa mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketut määrät. |
| **1c** | Varat yhteensä / varallisuuskomponentti  Sarakkeessa d ilmoitetaan varallisuuskomponentti asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettuna.  Muissa sarakkeissa varojen kokonaismäärän on vastattava keskuspankkitalletusten, muiden vaadittaessa maksettavien talletusten, vieraan pääoman ehtoisten arvopapereiden, lainojen ja ennakoiden bruttokirjanpitoarvon sekä johdannaisten (kaupankäynti ja taloudelliset suojaukset ja suojauslaskenta) ja leasing-sopimusten kohteena olevien omaisuuserien (aineelliset ja aineettomat) kirjanpitoarvon summaa. Erät on ilmoitettava komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteen V mukaisesti, tarvittaessa mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketut määrät. |
| **1d** | Osinkotuotto/osinkokomponentti  Sarakkeessa d ilmoitetaan osinkokomponentti asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 2 kohdan mukaisesti laskettuna.  Laitosten on ilmoitettava osinkokomponentti komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteen V mukaisesti, tarvittaessa mukaan lukien asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti lasketut määrät. |
| **2** | **Palvelukomponentti (SC)**  Palvelukomponentti asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti laskettuna. Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| **2a** | **Palkkiotuotot**  Palkkiotuotot komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteen V mukaisesti ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti laskettuna. |
| **2b** | **Palkkiokulut**  Palkkiokulut komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteen V mukaisesti ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti laskettuna. |
| **2c** | Liiketoiminnan muut tuotot  Liiketoiminnan muut tuotot: komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteessä V tarkoitetut voitot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina (tappioiden tapauksessa arvoksi kirjataan nolla) ja muut varsinaisen toiminnan tuotot lukuun ottamatta käyttöleasingsopimusten tuottoja ja asetuksen (EU) 2021/451 314 artiklan 7 kohdan mukaisia eriä.  Määrä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| **2d** | Liiketoiminnan muut kulut  Liiketoiminnan muut kulut: tappiot myytävänä oleviksi luokitelluista pitkäaikaisista omaisuuseristä ja luovutettavien erien ryhmistä, joita ei voida pitää lopetettuina toimintoina (voittojen tapauksessa arvoksi kirjataan nolla), kaikki komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteessä V tarkoitetut tappiot, kulut, varaukset ja muut rahoitusvaikutukset, jotka liittyvät operatiivisen riskin aiheuttaviin tapahtumiin ja muihin varsinaisen toiminnan kuluihin, lukuun ottamatta niitä eriä, jotka on jo ilmoitettu tämän lomakkeen muissa osissa, kuten käyttöleasingsopimuksista aiheutuvat kulut ja asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 7 kohdan mukaiset erät.  Määrä lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 5 kohdan mukaisesti. |
| **3** | Rahoituskomponentti (FC)  Rahoituskomponentti asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti laskettuna. Jos laitokseen sovelletaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 4 kohdassa tarkoitettua poikkeusta, laitos ei saa sisällyttää laskelmaan mitään vähittäispankkitoiminnan ja yritysrahoituksen liiketoiminta-alueisiin liittyviä lukuja. |
| **3a** | Kaupankäyntivarastoon sovellettava nettovoitto tai -tappio  Kaupankäyntivarastoon sovellettava nettovoitto tai -tappio komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteessä IV olevaan lomakkeeseen F 02.00 ”Tuloslaskelma” sisältyvien erien perusteella laskettuna.  Julkistettavien arvojen on heijastettava kirjanpitoarvoja, jotka on määritetty käyttämällä kirjanpito- tai vakavaraisuusrajaa, jotta kaupankäyntivaraston ja kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät voidaan yksilöidä kultakin kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| **3b** | Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin sovellettava nettovoitto tai -tappio  Kaupankäyntivaraston ulkopuolisiin eriin sovellettava nettovoitto tai -tappio komission täytäntöönpanoasetuksen (EU) 2021/451 liitteessä IV olevaan lomakkeeseen F 02.00 ”Tuloslaskelma” sisältyvien tietojen perusteella laskettuna.  Julkistettavien arvojen on heijastettava kirjanpitoarvoja, jotka on määritetty käyttämällä kirjanpito- tai vakavaraisuusrajaa, jotta kaupankäyntivaraston ja kaupankäyntivaraston ulkopuoliset erät voidaan yksilöidä kultakin kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 6 kohdan mukaisesti. |
| **EU 3c** | Kaupankäyntivaraston / kaupankäyntivaraston ulkopuolisen rajan määrittämisessä käytetty menetelmä (vakavaraisuusraja tai kirjanpidollinen menetelmä)  Rahoituskomponentin määrittämisessä viitepäivämääränä käytetty menetelmä: kirjanpidollinen tai vakavaraisuusluokittelu. Menetelmää on sovellettava johdonmukaisesti kunkin kolmelta viimeksi kuluneelta tilikaudelta ilmoitettujen määrien kohdalla. |
| **4** | Liiketoimintaindikaattori (BI)  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 314 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu liiketoimintaindikaattori, joka on seuraavien kolmen komponentin summa: korko-, leasing- ja osinkokomponentti (ILDC), palvelukomponentti (SC) ja rahoituskomponentti (FC). |
| **5** | Liiketoimintaindikaattorikomponentti (BIC)  Liiketoimintaindikaattorikomponentti asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artiklan mukaisesti laskettuna. |
| **6a** | Liiketoimintaindikaattori, jossa on mukana pois jätetty luovutettu toiminta  Liiketoimintaindikaattorin lukema, jossa asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 2 kohdan nojalla pois jätetty luovutettu toiminta on mukana**.** |
| **6b** | Luovutetusta toiminnasta johtuva liiketoimintaindikaattorin vähennys  Rivillä 6a ja rivillä 4 ilmoitettujen liiketoimintaindikaattorin lukemien välinen erotus. |
| **EU 6c** | Sulautumien/hankintojen vaikutus liiketoimintaindikaattoriin  Asetuksen (EU) N:o 575/2013 315 artiklan 1 kohdan mukaisesti laskettu liiketoimintaindikaattoriin sisältyvä määrä, joka vastaa sulautuneista tai hankituista yhteisöistä tai toiminnoista johtuvia liiketoimintaindikaattorin komponentteja. |

**Lomake EU OR3 – Operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset ja riskien määrät** Vakiomuotoinen lomake

1. Laitosten on julkistettava lomakkeeseen EU OR3 sisältyvät tiedot asetuksen (EU) N:o 575/2013 446 artiklan 1 kohdan b alakohtaa noudattaen. Lomakkeessa annetaan tietoja operatiivista riskiä koskevien omien varojen vaatimusten laskemisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 312–315 artiklan mukaisesti.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rivi** | **Selitys** |
| **1** | **Liiketoimintaindikaattorikomponentti (BIC)**  Rivillä ilmoitetaan liiketoimintaindikaattorikomponentti, joka lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 313 artiklan mukaisesti. |
| **EU 1** | **314 artiklan 4 kohdan mukaiset vaihtoehtoisen standardimenetelmän (ASA) operatiivista riskiä koskevat omien varojen (OROF) vaatimukset**  Rivillä ilmoitetaan 314 artiklan 4 kohdan soveltamisalaan kuuluvien liiketoiminta-alueiden omien varojen vaatimukset 31 päivään joulukuuta 2027 saakka tai siihen asti, kun konsolidointiryhmän valvoja myöntää luvan 314 artiklan 3 kohdan mukaisesti, siitä riippuen, kumpi näistä ajankohdista on aikaisempi. |
| **2** | Ei sovelleta. |
| **3** | Edellytetyt operatiivista riskiä koskevat omien varojen (OROF) vähimmäisvaatimukset  Omien varojen vaatimukset lasketaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 312 artiklan mukaisesti. Rivillä ilmoitetaan operatiivista riskiä koskevat omien varojen vaatimukset, jotka vastaavat liiketoimintaindikaattorikomponentin ja 314 artiklan 4 kohdan soveltamisalaan kuuluvien liiketoiminta-alueiden omien varojen vaatimusten summaa. |
| **4** | Operatiivisen riskin määrä (REA)  Rivillä ilmoitetaan asetuksen (EU) N:o 575/2013 92 artiklan 3 kohdan e alakohdan ja 92 artiklan 4 kohdan perusteella rivin 1 omien varojen vaatimukset kerrottuna luvulla 12,5. |

1. Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta, sellaisena kuin se on muutettuna asetuksella (EU) 2024/1623 ([EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Asetus - EU - 2024/1623 - FI - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/FI/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)